



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR PEMBIAYAAN MITRAGUNA BERKAH DENGAN AKAD MURABAHAH PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk KANTOR CABANG JAKARTA HASANUDIN

Disusun oleh:
Safira Azzahra/2304321012

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR



PROSEDUR PEMBIAYAAN MITRAGUNA BERKAH DENGAN AKAD MURABAHAH PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk KANTOR CABANG JAKARTA HASANUDIN

Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Safira Azzahra/2304321012

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

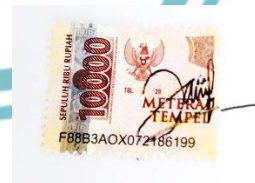
LEMBAR PENYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam laporan tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Safira Azzahra
NIM : 2304321012
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 17 Juni 2026



Safira Azzahra
2304321012



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Safira Azzahra
NIM : 2304321012
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Tugas Akhir : Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah
Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah
Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin

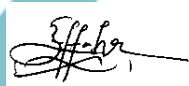
Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.,Si.

()

Anggota Penguji : Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si.

()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok
Tanggal : 29 Juni 2026

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 15 Juni 2026 laporan tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Safira Azzahra

NIM : 2304321012

Judul : Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin

Telah disetujui untuk diujikan sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Dosen Pembimbing

Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si
NIP. 199201032023212042

Diketahui oleh
KPS Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002



Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir yang berjudul **“Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dengan Akad Murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin”** sebagai syarat kelulusan Program Diploma III, Jurusan Akuntansi, Program Studi Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini, Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan dan bimbingan, serta memberikan motivasi sehingga Laporan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran kepada penulis dalam menyusun Laporan Tugas Akhir ini.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
5. Ibu Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis sehingga Laporan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah membimbing serta memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta.
7. Bapak Ihsan selaku *Consumer Business Relationship Manager* (CBRM) Supporting di PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin yang telah bersedia untuk diwawancarai dan memberikan ilmu terkait laporan tugas akhir. dan Seluruh pegawai yang telah membimbing dan mengarahkan penulis



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

selama pelaksanaan magang di PT Bank Syariah Indonesia Tbk KC Jakarta Hasanudin.

8. Seluruh pegawai PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin yang telah memberikan arahan dan masukan selama pelaksanaan kegiatan Magang.
9. Kedua orang tua dan kaka penulis yang senantiasa memberikan semangat, dukungan dan doa kepada penulis, dari awal penyusunan laporan tugas akhir ini hingga selesai.
10. Aura Hasliana selaku teman penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini, yang selalu memberikan motivasi, dukungan, serta semangat.
11. Salika, Naswa, Chika, Radis, Ka intan, Fathira, Sabrina, Atifa selaku saudara serta teman penulis yang selalu memberi dukungan, saran, dan motivasi serta selalu memberi apresiasi kepada penulis.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penulisan laporan tugas akhir.

Dalam penulisan laporan tugas akhir ini penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan, pengalaman, kemampuan, waktu, serta tenaga yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk menyempurnakan laporan tugas akhir ini, sehingga dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang memerlukan.

Depok, 17 Juni 2026

Safira Azzahra

2304321012



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Safira Azzahra
NIM : 2304321012
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan laporan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 19 Juli 2026

Yang Menyatakan

Safira Azzahra



Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Safira Azzahra

Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi,
Politeknik Negeri Jakarta

Surel: safira.azzahra.ak23@stu.pnj.ac.d

“Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin”

ABSTRAK

Pembiayaan Mitraguna Berkah merupakan salah satu produk pembiayaan konsumtif yang disediakan oleh PT Bank Syariah Indonesia Tbk bagi pegawai tetap instansi pemerintah maupun swasta dengan menggunakan akad murabahah. Penulisan laporan tugas akhir ini bertujuan untuk menguraikan prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dengan akad murabahah, mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam pelaksanaannya, serta menguraikan solusi yang dilakukan untuk mengatasi kendala tersebut pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dilaksanakan melalui beberapa tahapan yaitu, permohonan pembiayaan, keputusan pembiayaan, pelaksanaan akad murabahah, dan pencairan dana. Dalam pelaksanaannya masih ditemukan beberapa kendala, antara lain dokumen yang tidak lengkap atau tidak sesuai, riwayat kredit calon nasabah yang kurang baik berdasarkan SLIK OJK, serta penghasilan yang belum memenuhi ketentuan. Untuk mengatasi kendala tersebut, bank melakukan verifikasi dan edukasi kepada nasabah, meminta kelengkapan dokumen, memberikan biaya angsuran yang disesuaikan dengan kemampuan finansial nasabah. Dengan demikian, pelaksanaan prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah di PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin telah berjalan sesuai dengan prosedur yang berlaku serta menerapkan prinsip syariah dalam setiap tahapan pembiayaan.

Kata kunci: Pembiayaan Mitraguna Berkah, Murabahah, Prosedur Pembiayaan, Bank Syariah Indonesia, Pembiayaan Syariah.



Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Safira Azzahra

Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi,
Politeknik Negeri Jakarta

Surel: safira.azzahra.ak23@stu.pnj.ac.d

“Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin”

ABSTRACT

Mitraguna Berkah Financing is one of the consumer financing products offered by PT Bank Syariah Indonesia Tbk for permanent employees of government institutions and private companies using a Murabahah contract. This final project aims to describe the procedure for Mitraguna Berkah Financing using a Murabahah contract, identify the obstacles encountered during its implementation, and explain the efforts made to overcome those obstacles at PT Bank Syariah Indonesia Tbk, Jakarta Hasanudin Branch Office. The writing method employed is a descriptive approach using primary data obtained through interviews and observations, as well as secondary data collected from literature studies. The results show that the Mitraguna Berkah Financing procedure consists of several stages, namely financing application, document collection, data entry into the WISE system, financing analysis, financing approval, Murabahah contract execution, and financing disbursement. In its implementation, several obstacles were identified, including incomplete or inappropriate supporting documents, poor credit history based on the Financial Information Service System (SLIK) of the Financial Services Authority (OJK), and applicants' income that did not meet the financing requirements. To address these issues, the bank verifies and reviews customer documents, provides education regarding financing requirements, requests the completion of supporting documents, offers installment simulations financing limits based on the customer's financial capability. Therefore, the implementation of the Mitraguna Berkah Financing procedure at PT Bank Syariah Indonesia Tbk, Jakarta Hasanudin Branch Office has been carried out in accordance with the applicable Standard Operating Procedures (SOP), while consistently applying the prudential principle and Sharia principles throughout every stage of the financing process.

Keywords: Mitraguna Berkah Financing, Murabahah Contract, Financing Procedure, Bank Syariah Indonesia, Islamic Financing.



Hak Cipta:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PENYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir	1
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir	2
1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir	3
1.3.1 Manfaat Teoritis.....	3
1.3.2 Manfaat Praktis.....	3
1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir	4
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Tinjauan Umum Bank Syariah	7
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	7
2.1.2 Tujuan Bank Syariah	7
2.2 Tinjauan Umum Prosedur Pembiayaan	8
2.2.1 Pengertian Prosedur	8
2.2.2 Jenis – jenis Prosedur	8
2.2.3 Prosedur Pembiayaan Bank Syariah.....	9
2.2.4 Prinsip – prinsip Prosedur.....	10



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.2.5 Manfaat Prosedur.....	10
2.2.6 Tujuan Prosedur.....	11
2.3 Tinjauan Umum Pembiayaan dalam Bank Syariah	11
2.3.1 Pengertian Pembiayaan	11
2.3.2 Jenis – Jenis Pembiayaan.....	11
2.3.3 Tujuan Pembiayaan	12
2.3.4 Fungsi Pembiayaan.....	13
2.4 Tinjauan Umum Produk Mitraguna Berkah	13
2.4.1 Pengertian Produk Mitraguna Berkah	13
2.4.2 Manfaat Mitraguna Berkah.....	14
2.4.3 Akad yang digunakan dalam Mitraguna Berkah	14
2.5 Tinjauan Umum Akad Murabahah	15
2.5.1 Pengertian Akad Murabahah	15
2.5.2 Rukun dan Syarat Murabahah	15
2.5.3 Mekanisme Akad Murabahah dalam Pembiayaan Konsumtif	16
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	17
3.1 Profil Perusahaan	17
3.1.1 Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia	17
3.1.2 Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin	18
3.1.3 Makna Logo PT Bank Syariah Indonesia	19
3.1.4 Visi dan Misi PT Bank Syariah Indonesia.....	20
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan.....	21
3.3 Bidang Usaha Perusahaan	24
BAB IV PEMBAHASAN.....	27
4.1 Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah	27
4.1.1 Tahap Pengajuan Permohonan.....	28
4.1.2 Tahap Verifikasi Dokumen	30
4.1.3 Tahap Analisis Kelayakan (BI Checking dan SLIK OJK)	30
4.1.4 Tahap Survey dan Verifikasi Lapangan	31
4.1.5 Tahap Analisis Pembiayaan (Prinsip 5C)	31



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.1.6 Tahap Keputusan Pembiayaan.....	32
4.1.7 Tahap Penandatanganan Akad	32
4.1.8 Tahap Pencairan Dana	34
4.2 Kendala dalam Proses Pembiayaan Mitraguna Berkah	35
4.2.1 Dokumen Tidak Lengkap atau Tidak Sesuai	35
4.2.2 Riwayat kredit bank buruk (BI Checking/SLIK tidak bersih).....	36
4.2.3 Penghasilan tidak memenuhi syarat	37
4.3 Solusi yang dihadapi pada Pembiayaan Mitraguna Berkah	38
4.3.1 Dokumen Tidak Lengkap atau Tidak Sesuai	38
4.3.2 Riwayat kredit bank buruk (BI Checking/SLIK tidak bersih).....	38
4.3.3 Penghasilan tidak memenuhi syarat	39
BAB V PENUTUP.....	40
5.1 Kesimpulan.....	40
5.2 Saran	41
DAFTAR PUSTAKA.....	42
LAMPIRAN.....	44

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Tahapan Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Bank Syariah Indonesia KC Jakarta Hasanudin.....	27
Tabel 4. 2 Persyaratan Pembiayaan Mitraguna Berkah	29
Tabel 4. 3 Analisis Pembiayaan dengan Prinsip 5C.....	31
Tabel 4. 4 Perbandingan antara Akad Murabahah dengan Akad MMQ Bank Syariah Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.....	33





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 PT Bank Syariah Indonesia Tbk.....	20
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin	21





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	45
Lampiran 2. Lembar Bimbingan Tugas Akhir	46
Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Akhir	47
Lampiran 4. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pebimbing	48
Lampiran 5. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji	49
Lampiran 6. Surat Pernyataan Penggunaan Generative AI	50





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir

Seiring dengan berkembangnya industri perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan setiap tahunnya. Perbankan syariah tidak hanya berfungsi sebagai lembaga penghimpunan dana, tetapi juga menyalurkan pembiayaan untuk mendukung kegiatan ekonomi dan memenuhi kebutuhan *finansial* masyarakat. Berdasarkan Laporan Tahunan 2024 Bank Syariah Indonesia pada tahun 2023 total pembiayaan yang disalurkan mencapai Rp240,31 triliun dan mengalami peningkatan hingga Rp278,48 triliun pada tahun 2024, Setara dengan 15,88% yoy (PT Bank Syariah Indonesia, 2024). Peningkatan tersebut menunjukkan bahwa kepercayaan masyarakat terhadap layanan perbankan syariah.

PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) sebagai bank syariah terbesar di Indonesia menyediakan berbagai layanan produk keuangan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dari berbagai kebutuhan seperti tabungan, deposito, hingga berbagai jenis pembiayaan. Salah satu produk pembiayaan yang banyak diminati adalah Pembiayaan Mitraguna Berkah. Produk ini merupakan solusi pembiayaan konsumtif yang ditujukan bagi pegawai instansi pemerintah maupun swasta yang memiliki penghasilan tetap setiap bulannya karena memiliki risiko yang relatif lebih rendah, pembayaran angsurannya dilakukan secara rutin melalui sistem *payroll*, sehingga meminimalkan potensi gagal bayar (Rahmawati & Hidayat, 2021).

Pembiayaan Mitraguna Berkah menggunakan akad murabahah, yaitu akad jual beli dimana bank memberikan informasi mengenai harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati dengan nasabah. Penggunaan akad murabahah ini sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) yang memperbolehkan transaksi murabahah untuk keperluan konsumsi, dengan syarat transparansi harga dan margin yang disepakati di awal akad (Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000).

Prosedur pembiayaan yang benar dan terstandarisasi sangat penting karena berkaitan erat dengan proses verifikasi data nasabah, kelengkapan dokumen, hingga pencairan dana. Suatu prosedur yang efektif akan memastikan bahwa setiap tahapan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

pembiayaan berjalan sesuai dengan prinsip syariah yang berlaku (Ikatan Bankir Indonesia, 2018). Namun dalam praktiknya, masih ditemukan beberapa kendala, khususnya pada tahap kelengkapan dokumen dan proses verifikasi data nasabah. Tidak sedikit nasabah yang melampirkan dokumen secara tidak lengkap, seperti slip gaji, surat keputusan pegawai, ataupun data identitas yang belum sesuai dengan ketentuan yang berlaku di bank.

Kondisi tersebut menyebabkan proses pembiayaan menjadi terhambat, sehingga waktu penyelesaian pengajuan menjadi lebih lama dari yang diharapkan. Dalam kondisi ideal, prosedur pembiayaan seharusnya dapat berjalan secara efektif dan efisien dengan dukungan kelengkapan dokumen nasabah serta proses verifikasi yang cepat dan akurat. Ketidaksesuaian antara kondisi aktual dan kondisi ideal tersebut penting untuk dikaji karena berpotensi memengaruhi kualitas pelayanan kepada nasabah serta efektivitas penyaluran pembiayaan secara keseluruhan (Kasmir, 2019). Keterlambatan dalam proses pembiayaan tidak hanya merugikan nasabah, tetapi juga dapat berdampak pada reputasi dan kepercayaan terhadap lembaga perbankan syariah.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk melakukan kajian secara lebih mendalam mengenai mekanisme dan pelaksanaan pembiayaan yang berjalan di lapangan dengan mengangkat judul “Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dengan Akad Murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin”.

1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Sesuai dengan latar belakang yang telah diuraikan. Adapun tujuan dari penulisan laporan tugas akhir ini sebagai berikut:

1. Menguraikan prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah dengan akad murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.
2. Mengidentifikasi permasalahan yang dihadapi dalam pelaksanaan prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Menguraikan solusi dari permasalahan dalam pelaksanaan prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.

1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Penulisan laporan tugas akhir dengan judul “Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dengan Akad Murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin” ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara praktis maupun teoritis. Adapun manfaat – manfaat tersebut adalah sebagai berikut:

1.3.1 Manfaat Teoritis

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan kajian terkait pembiayaan konsumtif berbasis akad murabahah dalam konteks perbankan syariah. Selain itu, hasil penulisan ini dapat menjadi referensi bagi mahasiswa maupun pihak yang ingin mempelajari prosedur pembiayaan syariah, khususnya produk Pembiayaan Mitraguna Berkah serta kendala yang dihadapi dalam pelaksanaannya.

1.3.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Perbankan

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi dan masukan bagi pihak bank dalam pelaksanaan prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah. Selain itu, laporan ini dapat membantu bank dalam mengidentifikasi kendala yang terjadi pada proses pembiayaan, khususnya terkait kelengkapan dokumen dan verifikasi data nasabah, sehingga dapat meningkatkan efektivitas pelayanan dan kelancaran proses pembiayaan.

2. Bagi Nasabah

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada nasabah mengenai prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah, persyaratan yang harus dipenuhi, serta pentingnya kelengkapan dokumen dalam proses pengajuan pembiayaan. Dengan demikian, nasabah dapat lebih memahami proses pembiayaan sehingga pengajuan dapat berjalan dengan lebih lancar dan efisien.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Bagi Penulis

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan, dan pengalaman penulis mengenai prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin. Selain itu, penulis dapat memahami secara langsung kendala yang terjadi dalam pelaksanaan pembiayaan serta upaya yang harus dilakukan untuk mengatasinya, sehingga dapat menghubungkan teori yang diperoleh selama perkuliahan dengan praktik di dunia kerja.

4. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan sumber informasi bagi Politeknik Negeri Jakarta, dalam mengembangkan ilmu pengetahuan yang berkaitan dengan prosedur pelaksanaan Pembiayaan Mitraguna Berkah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk. Selain itu, laporan ini diharapkan dapat menjadi bahan kajian dan referensi bagi mahasiswa yang akan melakukan penelitian atau menyusun tugas akhir dengan judul yang sejenis, serta memperkuat kerja sama antara dunia pendidikan dengan dunia industri.

1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

Metode yang digunakan penulis dalam pengumpulan data mengenai Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin untuk menyusun laporan tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian yang dilakukan adalah

a. Data Primer

Data primer merujuk pada informasi yang diperoleh secara langsung dari sumber utama, yaitu PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin, yang menjadi objek dalam studi kasus penelitian.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan informasi yang dikumpulkan secara tidak langsung melalui berbagai referensi seperti jurnal ilmiah, buku, laporan perusahaan, serta publikasi lainnya yang relevan dan mendukung proses penelitian.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam laporan tugas akhir ini meliputi wawancara dan studi literatur. Data primer dikumpulkan melalui wawancara dengan pihak-pihak terkait di PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin salah satunya adalah Bapak Ihsan sebagai *Consumer Business Relationship Manager* (CBRM), untuk dapat lebih memahami prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah, serta kendala dan solusi apa saja yang dilakukan. Selain itu, dapat dilakukan observasi terhadap dokumen - dokumen pembiayaan Mitraguna Berkah untuk melengkapi data. Sedangkan, untuk data sekunder dapat diperoleh informasi melalui studi literatur dari berbagai sumber seperti jurnal, buku-buku, dan laporan perusahaan yang relevan dengan topik penelitian ini.

1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Sistematika dalam penyusunan tugas akhir ini dibuat menjadi 5 (lima) bab. Dari 5 (lima) bab tersebut dibagi lagi menjadi beberapa subbab. Berikut uraian dari masing-masing bab yang terdapat dalam tugas akhir :

BAB I adalah Pendahuluan, Pada bab ini menjelaskan awal dari tugas akhir yang mencakup latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan, dan sistematika penulisan Laporan Tugas Akhir.

BAB II adalah Tinjauan Pustaka, Pada bab ini diuraikan mengenai teori – teori yang relevan sebagai dasar untuk melakukan kajian, mengenai pengertian perbankan syariah, pembiayaan mitraguna berkah, pembiayaan dengan akad murabahah dalam perbankan syariah, dan prosedur pembiayaan pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.

BAB III adalah Gambaran Umum Perusahaan, Pada bab ini berisi sejarah pendirian dan perkembangan perusahaan, struktur organisasi, visi dan misi, serta produk yang ditawarkan oleh PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin.

BAB IV adalah Pembahasan, Pada bab ini adalah pembahasan tentang prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah dengan akad murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin, kendala yang

dihadapi serta upaya penyelesaian atau solusi dalam prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah.

BAB V adalah Penutup, Pada bab ini berisi kesimpulan dan saran, yang diharapkan dapat berguna sebagai bahan masukan untuk perkembangan perusahaan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan mengenai Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah dengan Akad Murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah dengan akad murabahah pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin telah dilaksanakan sesuai dengan Standar Operasional Prosedur (SOP) dan prinsip syariah yang berlaku. Proses pembiayaan terdiri atas beberapa tahapan yaitu pengajuan permohonan, verifikasi kelengkapan dokumen, analisis riwayat kredit melalui SLIK OJK, survei dan verifikasi lapangan, analisis kelayakan menggunakan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*), keputusan pembiayaan, penandatanganan akad murabahah, hingga pencairan dana kepada nasabah. Setiap tahapan dilakukan secara sistematis untuk memastikan bahwa pembiayaan diberikan kepada nasabah yang memenuhi persyaratan serta sesuai dengan prinsip syariah.
2. Kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan pembiayaan Mitraguna Berkah meliputi dokumen persyaratan yang tidak lengkap atau tidak sesuai, riwayat kredit calon nasabah yang kurang baik berdasarkan hasil pengecekan SLIK OJK, serta penghasilan calon nasabah yang belum memenuhi ketentuan pembiayaan. Kendala – kendala tersebut dapat menyebabkan proses analisis dan persetujuan pembiayaan menjadi lebih lama bahkan mengakibatkan permohonan pembiayaan tidak dapat disetujui.
3. Solusi yang dilakukan oleh PT Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin dalam mengatasi kendala tersebut antara lain Melakukan verifikasi ulang terhadap dokumen yang disampaikan nasabah, memberikan edukasi mengenai persyaratan pembiayaan sejak tahap awal pengajuan, meminta nasabah melengkapi dokumen yang masih kurang, serta menawarkan alternatif plafon pembiayaan dan biaya angsuran yang disesuaikan dengan kemampuan finansial nasabah. Solusi tersebut bertujuan untuk memperlancar proses pembiayaan tanpa mengabaikan prinsip syariah.



5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disampaikan, penulis akan menyampaikan beberapa saran yang diharapkan menjadi masukan bagi pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin maupun pihak terkait, berikut saran yang dapat penulis sampaikan:

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jakarta Hasanudin dapat mempertimbangkan untuk meningkatkan edukasi kepada calon nasabah mengenai persyaratan dan prosedur pembiayaan Mitraguna Berkah mulai dari tahap awal pengajuan agar dapat meminimalkan kesalahan dan ketidaklengkapan dokumen yang menyebabkan keterlambatan proses pembiayaan. Upaya tersebut dapat dilakukan melalui pemberian penjelasan secara rinci oleh pegawai bagian pembiayaan, penyediaan daftar persyaratan (*chechklis*) dokumen yang harus dipenuhi, serta penyampaian informasi melalui media digital seperti *WhatsApp*, brosur, atau media sosial resmi bank. Selain itu, pegawai bank juga dapat melakukan pemeriksaan awal (*pre-screening*) terhadap kelengkapan dokumen sebelum proses analisis pembiayaan dimulai sehingga apabila terdapat dokumen yang belum sesuai, calon nasabah dapat segera melengkapinya tanpa menghambat proses pembiayaan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Adellia, N., & Faizal, M. (2022). Analisis Dampak Pembiayaan Produktif Bermasalah Terhadap Kesejahteraan Karyawan Di Bank Sumsel Babel Syariah Kantor Cabang PIM Palembang Pada Tahun 2021. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah*, 2(2), 255–274.
- Bank Syariah Indonesia. (2024). *Mitraguna Berkah*. Jakarta: PT Bank Syariah Indonesia Tbk.
- Gavinov. (2016). *Manajemen Perkantoran*. Yogyakarta: Parama.
- Ihsan. (2026, Mei 25). Wawancara Pribadi
- Ikatan Bankir Indonesia. (2018). *Memahami bisnis bank syariah*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ismail. (2016). *Manajemen perbankan: Dari teori menuju aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2019). *Bank dan lembaga keuangan lainnya* (Edisi revisi). PT RajaGrafindo Persada.
- Khofifah, A. N. (2021). Tinjauan atas prosedur pemberian pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk (BSI) Tasikmalaya.
- Khusna, F. N., Pane, A. R., & Mufida, R. (2021). Tinjauan fiqh muamalah terhadap pelaksanaan akad murabahah pada perbankan syariah. *Kunuz: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(2), 61–73.
- Kirom, A. J. A. (2024). Efektivitas kinerja karyawan: Penerapan standar operasional prosedur. *Jurnal Media Antartika*
- Kurnia, et al. (2024). Pengenalan Bank Berbasis Syariah Kepada Masyarakat, Dengan Menggunakan Akad Ijarah Di BMT Sidogiri Cabang Lumajang. *Jurnal Amaliah*. Vol.8, No.2
- Mudzakir Ilyas. Mekanisme Pembiayaan Mitraguna Berkah PNS Dengan Akad Murabahah Pada PT. Bank Syariah Indonesia Mandiri Cabang Prabumulih. *Adl Islamic Economic*. 2 (1). 2020
- Reynaldi, K. (2026). Peran Perbankan Syariah dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Berkelanjutan di Indonesia. *Journal of Media Akademik*.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Rismanto, R. (2025). Analisis peran lembaga keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi keuangan masyarakat berpengaruh rendah melalui pembiayaan mikro berbasis akad murabahah dan mudharabah. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 4 (1), 577-588.

Satriana, D., & Zainuddin, Z. (2022). Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Bukittinggi Tinjauan Fatwa DSN MUI NO: 10/DSN-MUI/IV/2000 Dan PBI Nomor. 07/46/PBI/2005. *EKSISBANK (Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan)*, 6(2), 198–208.

Triyanta, A. (2016). *Hukum perbankan Syariah: regulasi, implementasi, dan formulasi kepatuhannya terhadap prinsip-prinsip Islam*. Setara Press.

Ulpah, M. (2020). Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Madani Syariah*, 3, 149–150

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si
NIP : 199201032023212042

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Safira Azzahra
NIM : 2304321012

Program Studi: D3 Keuangan dan Perbankan
dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 15 Juni 2026
Pembuat pernyataan

Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si
NIP. 199201032023212042

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis



Lampiran 2. Lembar Bimbingan Tugas Akhir

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Mahasiswa : Safira Azzahra
 NIM : 2304321012
 Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Judul Tugas Akhir : Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin
 Dosen Pembimbing : Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si

No	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	Selasa, 10/02/2026	Revisi Judul	
2.	Kamis, 05/03/2026	Bab 1, Latar belakang	
3.	Kamis, 30/04/2026	Revisi Bab 1, Tujuan dan Manfaat Penulisan	
4.	Selasa, 12/05/2026	Acc Bab 1, Bab 2 Tinjauan Pustaka	
5.	Jum'at 05/06/2026	Acc Bab 2, Bab 3 Gambaran Umum Perusahaan	
6.	Minggu, 07/06/2026	Acc Bab 3, Bab 4 Pembahasan	
7.	Sabtu, 13/06/2026	Revisi Bab 4 Pembahasan & Bab 5 Kesimpulan dan Saran	
8.	Senin, 15/06/2026	Acc Bab 4 & Bab 5	

Menyetujui,
 KPS D3 Keuangan dan Perbankan
 Depok, 15 Juni 2026

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
 NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal 17 / 6 / 2026 tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Safira Azzahra
 NIM : 2304321012
 Judul : Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah
 Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta
 Hasanudin

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh Pembimbing

Inas Afifah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si

NIP. 199201032023212042

Diketahui Oleh

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Tanggal 17 / 06 / 2026

Heti Suryani Fitri, S.S., M.M.

NIP. 199004252024062002



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
 SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
 JURUSAN AKUNTANSI
 Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
 Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7279942, 7279935
 Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Haring
 E-mail: [http://www.pnj.ac.id](mailto:humas@pnj.ac.id) e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Safira Azzahra
 2. NIM : 2304321012
 3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Pembiayaan Mitra guna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin
 5. Dosen Pembimbing : Inas Afiqah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambahkan referensi jurnal (min 2 jurnal) w/ seluruh		ALL
2	sub bab di bab 2 =		ALL
3			
4			
5			

Depok, 10 Juli 2026
 Dosen Pembimbing

 Inas Afiqah Zahra, S.E., S.Pd., S.Th.I., M.Si
 NIP. 199201032023212042



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7861534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hujung
Laman: http://www.pnj.ac.id/e-pos_humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Safira Azzahra
2. NIM : 2304321012
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasamudin
5. Dosen Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

No	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambahkan sumber acuan pada bab 2.	Sudah diperbaiki bagian bab 2 untuk ditambah kan sitasi nya	Acc
2	Penulisan abstract sesuaikan dengan pedoman	Sudah diperbaiki bagian judul diabstract	Acc
3	Saran lebih spesifik dan ditambahkan cara edukasinya seperti apa	Sudah ditambahkan mengenai saran edukasi di bab 5	Acc
4	Teknik penulisan sesuaikan dengan Comment pada laporan	Sudah diperbaiki bagian sumber di tabel mengkonotasikan sesuai pedoman penulisan	Acc
5			

Depok, 10 Juli 2020
Dosen Penguji

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6. Surat Pernyataan Penggunaan *Generative AI*

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama:** Safira Azzahra
- **NIM:** 2304321012
- **Program Studi:** D3 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Tugas Akhir:** Prosedur Pembiayaan Mitraguna Berkah Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk Kantor Cabang Jakarta Hasanudin

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ **Tidak Menggunakan AI:** Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☐ **Menggunakan AI secara Terbatas:** Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☒ **Menggunakan AI secara Signifikan:** Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: ChatGPT, ClaudeAI; **Translation:** Saya menggunakan ChatGPT untuk membuat kerangka di latar belakang, **Concept:** Saya telah menggunakan ClaudeAI untuk meminta saran kerangka konsep mengenai apa saja yang perlu dicantumkan dalam pembahasan, lalu penulis memverifikasi ulang dengan hasil wawancara dengan narasumber.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok, 17 Juni 2026

Mahasiswa,

(Safira Azzahra)