



LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA

Oleh:

Titik Erfika Kumala Sari

090803101045

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III**  
**JURUSAN MANAJEMEN PERUSAHAAN**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**  
**2012**



## LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA

diajukan guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya  
(A.Md)

Pada Program Diploma III Jurusan Manajemen Perusahaan

Fakultas ekonomi Universitas Jember

Oleh:

Titik Erfika Kumala Sari

090803101045

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III**  
**JURUSAN MANAJEMEN PERUSAHAAN**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## MOTO

*“ Dan sesungguhnya seseorang tidak akan memperoleh selain apa yang telah di usahakannya. Dan sesungguhnya usahanya kelak akan di perlihatkan kepadanya, kemudian akan di beri balasan kepadanya dengan balasan yang paling sempurna”.*

***(QS. An-Najm 53:39-41)***

*“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat dan Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”*

***(QS. Al-Mujaadilah:11)***

*“Barang siapa yang bertaqwa kepada Alloh niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar.”*

***(QS. Ath Tholaq:2)***

*“Pelajarilah ilmu. Maka mempelajari ilmu karena Allah, itu taqwa. Menuntutnya itu ibadah. Mengulang-ngulangnya itu tasbih. Membahasnya itu jihad. Mengajarkan pada orang yang tidak tahu itu sedekah. Memberikan kepada ahlinya itu mendekatkan diri pada Tuhan.”*

***(Abusy Syaikh Ibnu Hibban dan Ibnu Abdil Barr, Ihya' Al-ghozali)***

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

NAMA : TITIK ERFIKA KUMALA SARI  
NIM : 090803101045  
PROGRAM PENDIDIKAN : DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN PERUSAHAAN  
JUDUL LAPORAN : PROSEDUR PEMBIAYAAN RAH (GADAI)  
BAGI USAHA MIKRO dan KEBUTUHAN  
KONSUMTIF PADA BANK BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG JEMBER

---

---

Jember, juni 2012

Laporan Praktek Kerja Nyata telah

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing

**Dr. Mohamad Dimyati, SE., M.Si.**

**NIP. 19670421 199403 1 008**

**JUDUL**  
**LAPORAN PRAKTEK KERJA NYATA**

**PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN (GADAI) BAGI USAHA MIKRO dan**  
**KEBUTUHAN KONSUMTIF PADA BANK BNI SYARIAH KANTOR**  
**CABANG JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Titik Erfika Kumala Sari**  
NIM : 090803101045  
Jurusan : Manajemen  
Program Studi : Manajemen Perusahaan (D3)

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

**14 juni 2012**

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.) Program Diploma III pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji,

Ketua,

Sekretaris,

**Drs. M. Syaharudin.**  
**NIP. 19550919198503 1 003**

**Drs. Kamarul Imam, M.Sc.**  
**NIP. 19480922 198103 1 001**

Anggota,



**Dr. Mohamad Dimyati, SE., M.Si.**  
**NIP. 19670421 199403 1 008**

Mengetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

**Prof. Dr. H. Moh. Shaleh, M.Sc**  
**NIP. 19560831 198403 1 002**

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

Dengan segala puji bagi Alloh atas segala limpahan Rahmat serta KaruniaNya yang telah membawa kami pada tahap akhir dengan mudah dalam melaksanakan tugas akhir ini dengan baik, untuk itu kami persembahkan tulisan ini kepada:

- a. Ayahanda dan ibunda terkasih yang memberikan semangat kepada penulis untuk berjuang mendapatkan segala sesuatu dengan usaha dan do'a untuk meraih kesuksesan
- b. Abah dan ibu yang selalu membimbing penulis agar mengetahui dan memahami mana yang haq dan mana yang batil
- c. seluruh keluarga Besarku yang ada di Bojonegoro
- d. seluruh keluarga Besar Yayasan al-Ma'unah Jember.

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>MOTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>PRAKATA</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	x
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
<b>1.1 Alasan Pemilihan Judul</b> .....	1
<b>1.2 Tujuan dan Kegunaan Praktek Kerja Nyata</b> .....	4
<b>1.3 Jadwal Pelaksanaan Kegiatan Praktek Kerja Nyata</b> .....	4
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
<b>2.1 Pengertian Pembiayaan</b> .....	6
<b>2.1.1 Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil</b> .....	6
<b>2.1.2 Pembiayaan dengan Prinsip Sewa</b> .....	8
<b>2.1.3 Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli</b> .....	9
<b>2.1.4 Pembiayaan dengan Prinsip Akad Pelengkap</b> .....	10
<b>2.1.5 Pembiayaan Multijasa</b> .....	11
<b>2.2 Pengertian Bank</b> .....	11
<b>2.3 Fungsi Bank</b> .....	11
<b>2.4 Tujuan Bank</b> .....	12
<b>2.5 Jenis Bank</b> .....	13
<b>2.6 Pengertian Aktivitas Bank</b> .....	13

<b>2.7</b>	<b>Pengertian Bank Syariah</b> .....	16
	2.7.1 Dasar Hukum .....	17
	2.7.2 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	17
	2.7.3 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	19
	2.7.4 Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	21
<b>2.8</b>	<b>Pengertian Pegadaian</b> .....	11
	2.8.1 Kegiatan Usaha Perum Pegadaian .....	23
	2.8.2 Lahirnya Pegadaian Syariah .....	23
	2.8.3 Dasar Hukum Gadai.....	24
	2.8.4 Rukun dan Syarat Sah Gadai.....	25
<b>2.9</b>	<b>Pengertian Usaha Mikro</b> .....	26
<b>2.10</b>	<b>Pengertian Kebutuhan Konsumtif</b> .....	28

### **BAB 3 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

<b>3.1</b>	<b>Sejarah Singkat PT. BNI Syariah Cabang Jember</b> .....	29
	3.1.1 Berdirinya Unit Usaha BNI Syariah .....	29
	3.1.2 Pemisah Unit BNI Syariah .....	30
	3.1.3 Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah .....	30
<b>3.2</b>	<b>Struktur Organisasi</b> .....	31
<b>3.3</b>	<b>Budaya Kerja BNI Syariah</b> .....	32
	3.3.1 Budaya Kerja .....	32
	3.3.2 Pentingnya Budaya Kerja .....	33
	3.3.3 Deployment Budaya Kerja.....	33

### **BAB 4 HASIL KEGIATAN PRAKTEK KERJA NYATA**

<b>4.1</b>	<b>Hasil Pelaksanaan kegiatan Praktek kerja Nyata</b> .....	38
	4.1.1 Costumer Banking .....	38
	4.1.2 Smaal Bussines .....	42
	4.1.3 Corporate Banking .....	42
<b>4.2</b>	<b>Prosedur Pembiayaan Rahn</b> .....	43
<b>4.3</b>	<b>BNI iB Gadai Emas</b> .....	55
	4.3.1 Keunggulan.....	55
	4.3.2 Persyaratan dan Ketentuan Produk .....	55



4.4 Tugas Pokok Asisten Rahn.....	55
4.4 Resiko Gadai Syariah .....	56
4.6 Kegiatan yang Dilakukan Selama Praktek Kerja Nyata.....	56
<b>BAB 5 KESIMPULAN .....</b>	<b>65</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Cabang Jember.....	31
Gambar 4.1 Skema Akad Rahn dalam Pegadaian.....	43
Gambar 4.2 Prosedur Pemberian Kredit Gadai dalam Akad Rahn.....	44
Gambar 4.3 Prosedur Pelunasan Kredit Gadai dalam Akad Rahn.....	45
Gambar 4.4 Skema Akad Al Bai' al- Muqoyyadah.....	46
Gambar 4.5 Prosedur Pemberian Kredit Gadai dalam Akad Bai' .....	47
Gambar 4.6 Prosedur Pelunasan Kredit Gadai dalam Akad Bai' .....	48
Gambar 4.7 Prosedur Pemberian Kredit Gadai dalam Akad al- Mudhorobah .....	49
Gambar 4.8 Prosedur Pelunasan Kredit Gadai dalam Akad al- Mudhorobah .....	50
Gambar 4.9 Skema Akad al Qordhul Hasan .....	51
Gambar 4.10 Prosedur Pemberian Kredit Gadai dalam Akad al-Qordhul Hasan.....	49
Gambar 4.11 Prosedur Pelunasan Kredit Gadai dalam Akad al-Qordhul Hasan.....	50
Gambar 4.12 Contoh Formulir Pembukaan Rekening.....	59
Gambar 4.13 Contoh Formulir Akad Mudharabah.....	60
Gambar 4.14 Contoh Formulir Pengenalan Nasabah.....	61
Gambar 4.15 Contoh Formulir Penarikah.....	62
Gambar 4.16 Contoh Formulir Setoran Rekening .....	63
Gambar 4.17 Contoh Formulit Setoran Tunai Tabungan.....	64

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Permohonan Nilai Praktek Kerja Nyata.....	67
Lampiran 2. Nilai Hasil Praktek Kerja Nyata .....	68
Lampiran 3. Surat Keterangan Praktek Kerja Nyata.....	69
Lampiran 4. Formulir Setoran Tabungan.....	70
Lampiran 5. Formulir Setoran Tunai Tabungan .....	71
Lampiran 6. Formulir Penarikan .....	72
Lampiran 7. Formulir Akad Mudharabah .....	73
Lampiran 8. Formulir Prinsip Mengenal Nasabah.....	74
Lampiran 9a. Formulir Pembukaan Rekening Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember .....	75
Lampiran 9b. Produk yang Diinginkan Pada Saat Pembukaan Rekening .....	76
Lampiran 10. Daftar Hadir Praktek Kerja Nyata PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember .....	77
Lampiran 11. Kartu Konsultasi.....	79

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jadwal Pelaksanaan Praktek Kerja Nyata .....	5
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	19
Tabel 2.2 Perbandingan Sistem Bagi Hasil dengan Sistem Bunga .....	20
Tabel 2.3 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	27
Tabel 3.1 Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Cabang Jember .....	32
Tabel 4.1 Bentuk Usaha .....	57

## **PRAKATA**

Alhamdulillahirobbil Aalamiin

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat,taufiq dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Praktek Kerja Nyata dengan judul ”PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN(GADAI) BAGI USAHA MIKRO DAN KEBUTUHAN KONSUMTIF” sebagai salah satu syarat syarat untuk mencapai gelar ahli Madya (A. Md) pada program studi Diploma III Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Laporan ini disusun berdasarkan data yang diperoleh selama pelaksanaan Praktek Kerja Nyata pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember serta ditunjang oleh perkuliahan yang berkaitan dengan penulisan laporan ini. Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mohammad Saleh M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
2. Bapak Dr. Mohamad Dimiyati, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis sehingga laporan Praktek Kerja Nyata ini dapat terselesaikan
3. Drs. Kamarul Imam, M.Sc selaku Ketua Program Studi Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
4. Drs. M. Syaharudin selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Perusahaan Fakultas Ekonomi Universitas Jember
5. Bapak M. Ibrahim Paturusi selaku Pemimpin Cabang PT. Bank BNI Syariah yang telah memberikan ijin Praktek Kerja Nyata
6. Bapak M. Ikhbal selaku Pemimpin Bidang operasional PT. Bank Syariah Cabang Jember yang telah banyak membimbing kami
7. seluruh dosen dan staff Fakultas Ekonomi

8. seluruh karyawan dan karyawan PT. Bank Syariah Cabang Jember yang telah banyak membantu kami dan membimbing kami
9. Ayahanda dan ibunda yang telah mengajarkan tentang kemandirian dan kerja keras dalam hidup dan yang selalu memberikan semangat untuk meraih kesuksesan
10. Ibu Masnu'ah yang selalu menambahkan ilmu kebaikan dan kebenaran kepada ku
11. teman-teman yang selalu memberikan support saat penulis merasa sendiri
12. teman-teman seperjuangan jurusan Manajemen Perusahaan angkatan 2009 yang menyisakan banyak memori kenangan indah
13. dan semua pihak yang membantu penulis dalam segala hal.

Penulis menyadari bahwa tidak ada hasil karya manusia yang sempurna, begitu pula dengan laporan ini. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.

Semoga amal baik dari semua pihak yang memberikan kontribusinya dalam penyusunan laporan ini akan senantiasa mendapatkan limpahan pahala, berkah, rahmat maupun petunjuk dari Allah SWT, Amin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Jember, Juni 2012

Penulis