

Lampiran 1

PEDOMAN WAWANCARA

Pertanyaan:

1. Bagaimana pembiayaan modal kerja dan penerapan akad dalam pembiayaan modal kerja di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya ini?
2. Berapa jumlah penyaluran pembiayaan modal kerja di Bank Mandiri Syariah KC Klampis dalam kurun waktu 3 tahun terakhir dan pembiayaan bermasalah dari sejumlah penyaluran tersebut ?
3. Bagi Mandiri Syariah KC Klampis, bagaimanakah karakteristik dan studi kelayakan dari usaha calon nasabah yang pantas menerima pembiayaan modal kerja ?
4. Bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian di Bank Mandiri Syariah KC Klampis ini ?
5. Dalam analisis 5'C tersebut, Mandiri Syariah KC Klampis ini apakah menerapkannya dalam kegiatan usahanya ?
6. Apakah UU yang menyangkut prinsip kehati-hatian ini harus dipatuhi oleh bank syariah ? apakah ada rujukan UU lainnya yang dapat dijadikan pedoman pengelolaan manajemen bank syariah dengan baik ?
7. Jika dari data yang ada (jika menunjukkan rasio pembiayaan bermasalah rendah), bagaimana cara mempertahankan situasi tersebut dan dari segi apa bank Mandiri Syariah melakukan prinsip kehati-hatian sebagai upaya pengawasan terhadap dana yang disalurkan ?
8. Berapa tingkat rasio NPF di Bank Mandiri Syariah KC Klampis untuk tahun ini ?
9. Apakah ada studi kasus gagal bayar di Bank Mandiri Syariah KC Klampis ?
10. Ketika ada pembiayaan bermasalah, nantinya pasti akan ada dimana kondisi nasabah tersebut tidak bisa membayar angsurannya secara tepat waktu (gagal bayar), langkah apa yang ditempuh oleh Bank Mandiri

Syariah KC Klampis untuk menolong situasi tersebut (kepentingan bank dan kepercayaan nasabah penyimpan dana)?

11. Pada Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya ini alokasi dana dalam pembiayaan lebih berfokus pada segmen mana ? apakah segmen tersebut minim risiko daripada pembiayaan lain?
12. Bagaimana prosedur pengajuan pembiayaan modal kerja ?
13. Bagaimana prosedur melakukan *reconditioning* di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya ini?

PEDOMAN WAWANCARA

A. Keterangan

Keterangan	Informan I
Nama	Muzayyan Nugroho
Jabatan	Jr. BBRM (<i>Junior Business Banking Relationship Manager</i>)
Tempat Wawancara	Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya. Jl. Klampis Jaya No.10 A Blok B-1 Sukolilo – Surabaya
Tanggal Wawancara	Selasa , 18 Juni 2019 dan Selasa, 2 Juli 2019.

B. Pertanyaan

1. Bagaimana pembiayaan modal kerja pada Bank Mandiri Syariah Kc Klampis dan penerapan akad pembiayaan modal kerja di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis surabaya ini ?

Jawaban : khususnya di klampis, pembiayaan modal kerja masuk pada sektor produktif dan menggunakan akad *musyarakah*. Dikarenakan nasabah sama-sama memberikan porsi modal untuk pembiayaan modal kerja ini. Dan pembiayaan modal kerja pada bank ini juga dimasukkan pada segmen *business banking* yang pembiayaannya digunakan untuk usaha produktif. Dan terbagi menjadi 2 (dua) tipe yakni: pembiayaan dana berputar dan pembiayaan modal kerja dengan skema angsuran.

2. Berapa jumlah penyaluran pembiayaan modal kerja di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis dalam kurun waktu 3 tahun terakhir dan pembiayaan bermasalah dari sejumlah penyaluran tersebut ?

Jawaban: (tidak spesifik memberikan jumlah berupa angka karena informasi termasuk rahasia) dalam kurun waktu tahun 2014 – 2015 ketika mas muzayyan memegang *business banking* nasabah sekitar 20 orang. Namun tidak memberitahukan jumlah *outstanding* dan jumlah nasabah untuk sampai tahun ini. Dan untuk tahun 2016 – sekarang, mas muzayyan mendeskripsikan bahwa nasabah pembiayaan modal kerja sebesar 30 nasabah.

3. Bagi Bank Mandiri Syariah Kc Klampis Surabaya, bagaimanakah karakteristik dan studi kelayakan dari usaha calon nasabah yang pantas menerima pembiayaan modal kerja ?

Jawaban: Standartnya adalah analisis 5 C itu, namun ketika berbicara mengenai marketing biasanya sudah mempunyai feeling/perasaan sendiri terhadap tingkah laku atau karakter nasabah itu sebagai tambahan setelah analisis 5 C tersebut. Dan adanya link/kolega dari berbagai pihak (rekanan, tendor yang pernah rekanan dengan Bank Mandiri Syariah Kc Klampis, nasabah dari pendanaan dan list prospek dari kantor pusat) dan Informan tidak pernah memberlakukan walk in customer untuk mencari nasabah pembiayaan modal kerja. Dan untuk kelayakan usaha biasanya Bank Mandiri Syariah Kc Klampis menimbang dengan legalitas perusahaan yang standart 3 tahun operasional.

4. Bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis ?

Jawaban: sebelumnya sudah dijabarkan bahwa memang dengan 5C tersebut dan sebelum melakukan pembiayaan ada yang namanya check list yang mencakup minimal hal-hal yang harus dipunyai oleh nasabah untuk dapat diproses pembiayaannya.

5. Dalam analisis 5'C tersebut, Bank Mandiri Syariah Kc Klampis apakah menerapkannya dalam kegiatan usahanya ?

Jawaban: Ya, menerapkan. Dan dari kelima analisis tersebut, informan menyebutkan yang paling penting yakni karakter, jaminan, dan modal dari nasabah tersebut. Namun, tetap melaksanakan semua prinsip dari 5C dengan urutan jaminan, karakter, modal, kemampuan, dan kondisi ekonomi.

6. Apakah UU yang menyangkut prinsip kehati-hatian ini harus dipatuhi oleh bank syariah ? apakah ada rujukan UU lainnya yang dapat dijadikan pedoman pengelolaan manajemen bank syariah dengan baik?

Jawaban: harus dipatuhi dan dengan DSN-MUI yang menyangkut dengan DPS setiap bank. Dan rujukan selain UU yakni Al-Qur'an dan Hadits.

7. Jika dari data yang ada (jika menunjukkan rasio pembiayaan bermasalah rendah), bagaimana cara mempertahankan situasi tersebut dan dari segi apa Bank Mandiri Syariah Kc Klampis melakukan prinsip kehati-hatian sebagai upaya pengawasan terhadap dana yang disalurkan ?

Jawaban: dalam Bank Mandiri Syariah secara nasional sudah memasuki zona bagus atau on the track dalam hal rasio NPF. dan mempertahankan NPF tersebut dengan melakukan monitoring secara ketat dan menangani kondisi dengan cepat dan akurat.

8. Berapa tingkat rasio NPF di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis untuk tahun ini ?

Jawaban: tingkat rasio NPF di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis kisaran 1,5% ini menunjukkan lebih kecil dibandingkan Bank Mandiri Syariah nasional (Mandiri Syariah nasional sebesar 3%)

9. Apakah ada studi kasus gagal bayar di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis?

Jawaban: Ada, dikarenakan pembiayaan modal kerja sangat lekat dengan risiko.

10. Ketika ada pembiayaan bermasalah, nantinya pasti akan ada dimana kondisi nasabah tersebut tidak bisa membayar angsurannya secara tepat waktu (gagal bayar), langkah apa yang ditempuh oleh Bank Mandiri Syariah Kc Klampis untuk menolong situasi tersebut?

Jawaban: Bank Mandiri Syariah tidak secara gegabah melakukan tindakan penyitaan jaminan, walaupun adanya jaminan adalah dapat menjadi penyelamat ketika pembiayaan bermasalah dan sudah tidak bisa di benarkan kembali. Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya akan memberikan solusi yang biasanya akan merestruktur

pembiayaan tersebut dengan memberikan jangka waktu diperpanjang atau angsuran diperkecil (*reconditioning*).

11. Pada Bank Mandiri Syariah Kc Klampis ini untuk alokasi dana dalam pembiayaan lebih berfokus pada segmen apa ? apakah segmen yang dipilih tersebut minim dengan risiko daripada pembiayaan lain?

Jawaban: Alokasi dana pembiayaan dari pusat memang sudah ditetapkan oleh pusat untuk 5 (lima) segmen yakni Kontruksi, pendidikan, rumah sakit, lembaga keuangan syariah, tour dan travel. Adakah risiko atau tidak adalah tugas sebagai analisis (karyawan) untuk memperkirakan hal seperti itu.

12. Bagaimana prosedur pengajuan pembiayaan modal kerja Bank Mandiri Syariah Kc Klampis ?

Jawaban: untuk pembiayaan produktif (modal kerja) tidak ada formulir seperti yang lain, namun langsung menggunakan surat permohonan dari pihak nasabah.

13. Bagaimana prosedur melakukan *reconditioning* di Bank Mandiri Syariah Kc Klampis ?

Jawaban: Kita (Pihak Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya) bisa menanyakan ketika hari H jatuh tempo alasan mengapa belum menyetorkan angsuran wajibnya. Dan ketika masih belum dibayarkan beberapa hari maka akan ditindaklanjuti dengan SP (1, 2, dan 3) dan jika memang nasabah sudah tidak bisa menyanggupi maka akan dilakukan analisis kembali mengenai seberapa besar kesanggupan nasabah membayar kepada bank dengan berupa memperkecil jumlah angsuran dan memperpanjang jangka waktu angsuran atau opsi lainnya.

Lampiran 2



Nomor :
Lampiran :

Surabaya, 30 Agustus 2014

Kepada
Yth Pimpinan PT Bank Syariah Mandiri
KCP Klampis
Jl Klampis Jaya No 10A Blok B-1
Sukolilo – Surabaya

Sehubungan dengan kegiatan usaha kami melalui yang bergerak di bidang
Tour & Travel serta Ticketing maka dengan ini kami bermaksud mengajukan fasilitas
pembiayaan kepada Bank Syariah Mandiri KCP Klampis Surabaya sebesar
Rp1.000.000.000,- (*satu milyar*) yang akan kami gunakan untuk modal kerja

Demikian surat permohonan ini kami sampaikan
Atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih

Hormat kami,

Direktur

Pusat :
E-mail :

: (031) 5682080 Fax. (031) 5618411

Contoh Surat Permohonan Nasabah

Lampiran 3

mandiri
syariah

PT Bank Syariah Mandiri
Regional Office V Jawa 2
Cedung Bumi Mandiri Tower Lt. 3 / 301-306
Jl. Jend. Basuki Rahmat No. 129-137
Surabaya 60271
Telp. (031) 5342562, 5343571, 5351281,
5352172, 5342236, 5341752
www.syariahamandiri.co.id

7 Mei 2019
No. 21/0851-3/RO V
Lampiran: -

Kepada
PT Bank Syariah Mandiri
KCP Surabaya Klampis
Jl Klampis Jaya No 10A Blok B-1
Sukolilo, Surabaya

U.p.: Branch Manager

Perihal: **PENYAMPAIAN PERSETUJUAN PENELITIAN MAHASISWA**
Reff: Surat KCP Klampis No 21/233-3/184 Tanggal 22 April 2019 Perihal Permohonan Persetujuan Penelitian

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Semoga Saudara beserta seluruh staff Cabang senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan selalu dalam lindungan Allah SWT.

Merujuk referensi tersebut di atas, dengan ini kami sampaikan surat persetujuan magang mahasiswa yang akan dilaksanakan di Cabang Saudara, dengan keterangan sebagai berikut:

No	Nama	NIM	Institusi / Fakultas	Periode
1	Maya Nur Fadilah	20151553040	Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Surabaya	14 Mei 2019
2	Raden Roro Wulan Putri Rahayu	20151553041		
3	Linda Eka Supratiwi	20151553042		
4	Alimun Hakim	20151553028		
5	Hasanul Muwafiq	20151553029		

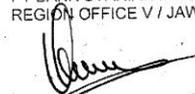
Kami sampaikan kembali bahwa pelaksanaan magang di Unit Kerja Saudara harap memperhatikan dan mematuhi ketentuan, sebagai berikut:

- Menjaga prinsip kerahasiaan Bank sesuai UU Perbankan No. 10 Tahun 1998 dan mengawasi peserta magang mematuhi ketentuan.
- SPO Human Capital Tahun 2017 perihal Riset, Penelitian, dan Praktek Kerja Lapangan
- Kami informasikan kembali bahwa program magang hanya sebatas kegiatan yang bersifat administrasi dan lama pelaksanaannya maksimal 3 (tiga) bulan.
- Adapun untuk pembayaran pemagangan sesuai dengan SPO Human Capital Tahun 2017 menjadi beban masing – masing Unit Kerja.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama Saudara kami mengucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

PT BANK SYARIAH MANDIRI
REGIONAL OFFICE V / JAWA 2



Muhamad Nur Rohman
RSBS Manager



Susi Inawati
HCA Supervisor

Surat Ijin Penelitian

Lampiran 4

Penelitian di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
PUSAT BAHASA

Jl. Sutorejo 59 Surabaya 60113 Telp. 031-3811966, 3811967 Ext (130) Gd. A Lt 2
Email: pusba.umsby@gmail.com

ENDORSEMENT LETTER

403/PB-Ums/EL/VII/2019

This letter is to certify that the abstract of the thesis below

Title : Analysis of *Prudential* Banking Principle Implementation on Working Capital Financing to Understate Default Risk in Mandiri Syari'ah Bank Branch Office Klampis Surabaya: Study Program of Sharia Banking, Faculty of Islamic Studies. Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Student's name : Linda Eka Supratiwi

Reg. Number : 20151553042

Department : S1 Perbankan Syari'ah

has been endorsed by Pusat Bahasa *UMSurabaya* for further approval by the examining committee of the faculty.

Surabaya, 29 July 2019

Chair

Waode Hamsia, M.Pd



PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

ASLI

SURAT KETERANGAN BUKTI BEBAS PLAGIASI

Naskah tugas akhir / skripsi / karya tulis / tesis*) yang diserahkan atas :

Nama : Linda Eka Supratiwi
 NIM : 20151553042
 Fakultas/Jurusan : FAI / Perbankan Syariah
 Alamat : Jl. Ronggo Barat 6 Buntur NO. 22 Jby.
 Judul : Analisis ~~keberhasilan~~ penerapan prudential banking principle pada pembiayaan modal kerja dalam meminimalkan risiko gagal di Bank Mandiri Syariah KC Klampis Surabaya
 telah diserahkan dan memenuhi kriteria batas maksimal yang sudah ditentukan.

Petugas perpustakaan

[Signature]
Ardi Surya

Surabaya, 15 Juli 2019
 Mahasiswa,
[Signature]
Linda Eka Supratiwi



Mengetahui,
Kepala Perpustakaan

[Signature]
Dra. Mas'udah, M.A.

*) Coret yang tidak perlu

