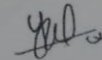


#### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama : Novita Yolanda Sari
2. Tempat, Tanggal Lahir : Anjir Muara, 19 November 1997
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Warga Negara : Indonesia
6. Status Perkawinan : Belum Menikah
7. Alamat : Jl. Trans Kalimantan, Desa Anjir Muara, Kec. Anjir Muara Kota, Kab. Barito Kuala
8. Pendidikan :
  - a. TK Raudhatul Atfal
  - b. MIN 3 Barito Kuala
  - c. MTSN 3 Barito Kuala
  - d. MA Darul Mukarram
  - e. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin, Prodi Perbankan Syariah
9. Orang Tua
  - Ayah
    - a. Nama : Muriani Rahman
    - b. Pekerjaan : Wiraswasta
    - c. Alamat : Komplek Persada Raya 03, Alalak, Kab. Barito Kuala
  - Ibu
    - a. Nama : Srie Masrufah
    - b. Pekerjaan : Petani
    - c. Alamat : Jl. Trans Kalimantan, Desa Anjir muara, Kec. Anjir Muara Kota, Kab. Barito Kuala
10. Saudara/Anak ke- : 1/Tunggal

Banjarmasin, April 2019

Penulis



Novita Yolanda Sari  
1501161290

## LAMPIRAN-LAMPIRAN



**Wawancara bersama *Head of Manager Retail Financing Center*  
(Bapak Zulfia Rakhman Zahrie)**



**Wawancara bersama appraisal  
(Bapak Muhammad Rifani)**



## KPR iB Muamalat

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

KPR Muamalat iB adalah produk pembiayaan yang akan membantu Anda untuk memiliki rumah tinggal, rumah susun, apartemen dan condotel termasuk renovasi dan pembangunan serta pengalihan (take-over) KPR dari bank lain dengan Dua pilihan akad yaitu akad murabahah (jual-beli) atau musyarakah mutanaqishah (kerjasama sewa).

## KPR iB Muamalat

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

1. Sesuai dengan prinsip syariah
2. Angsuran tetap hingga akhir pembiayaan sesuai perjanjian dengan akad murabahah
3. Margin 9.5% untuk 2 tahun pertama, selanjutnya mengikuti ketentuan selama program masih berlaku.
4. Uang muka ringan mulai dari 10%\*
5. Plafond pembiayaan lebih besar
6. Jangka waktu pembiayaan maksimal 15 tahun
7. Berlaku untuk nasabah baru dan nasabah eksisting Bank Muamalat.
8. Dapat diajukan oleh pasangan suami istri dengan sumber penghasilan untuk angsuran diakui secara bersama (joint income).

\*Untuk fasilitas pembiayaan dengan Luas Bangunan > 70m<sup>2</sup>

## KPR iB Muamalat

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

1. Nasabah Perorangan
2. Usia minimal 21 tahun saat pengajuan pembiayaan
3. Usia maksimal saat jatuh tempo pembiayaan bagi pegawai 55 tahun / belum pensiun dan 60 tahun untuk wiraswasta
4. Tidak termasuk dalam Daftar Pembiayaan Bermasalah
5. Status karyawan:
  - (1) Karyawan tetap (minimal telah bekerja 1 tahun)
  - (2) Karyawan kontrak (minimal telah bekerja 2 tahun)
  - (3) Wiraswasta/Profesional.
6. Pembiayaan dicover dengan asuransi jiwa.
7. Fasilitas angsuran secara autodebet dari Tabungan Muamalat.
8. Melengkapi persyaratan administratif pengajuan:
  - (1) Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
  - (2) Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah)
  - (3) Fotocopy NPWP
  - (4) Asli slip gaji & surat keterangan kerja (untuk pegawai/karyawan)
  - (5) Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 3 bulan terakhir
  - (6) Laporan keuangan atau laporan usaha (untuk wiraswasta)
  - (7) Fotocopy sertifikat, IMB dan PBB

## KPR iB Muamalat

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

1. Biaya Administrasi
2. Biaya Notaris
3. Biaya Asuransi (Asuransi Jiwa & Kebakaran)
4. Biaya Appraisal (Bila Diperlukan)



## Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

iB Muamalat Multiguna merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan barang jasa konsumtif seperti bahan bangunan untuk renovasi rumah, kepemilikan sepeda motor, biaya pendidikan, biaya pernikahan dan perlengkapan rumah.

Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah Multijasa (sewa jasa).

1. Dapat diajukan oleh pasangan suami istri dengan sumber penghasilan untuk angsuran diakui secara bersama (joint income)
2. Pembiayaan dicover dengan asuransi jiwa
3. Fasilitas angsuran secara autodebet dari Tabungan Muamalat

## Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

1. Menenangkan karena sesuai dengan prinsip syariah
2. Angsuran tetap hingga akhir pembiayaan sesuai perjanjian
3. Uang muka ringan
4. Plafond pembiayaan lebih besar
5. Jangka waktu pembiayaan maksimal 5 tahun
6. Pembiayaan s.d Rp 50 Juta tidak perlu agunan
7. Berlaku untuk nasabah baru dan nasabah eksisting Bank Muamalat.
8. Mudah, dapatkan dana pembiayaan Anda dengan persyaratan pengajuan yang mudah & proses persetujuan yang singkat.

## Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

- a. Nasabah Perorangan
- b. Usia minimal 21 tahun saat pengajuan pembiayaan
- c. Usia maksimal saat jatuh tempo pembiayaan bagi pegawai 55 tahun / belum pensiun
- d. Terdapat perjanjian kerjasama terkait payroll dan penyaluran pembiayaan multiguna
- e. BI Checking dalam 6 bulan terakhir harus lancar
- f. Status karyawan tetap minimal 3 tahun termasuk masa kerja sebelum diangkat sebagai karyawan tetap
- g. Melengkapi persyaratan administratif pengajuan: (1) Formulir permohonan pembiayaan untuk individu; (2) Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah); (3) Fotocopy NPWP; (4) Asli slip gaji & surat keterangan kerja; (5) Surat Rekomendasi dari HR atau atasan langsung; (6) Fotocopy legalitas agunan seperti sertifikat tanah/rumah, BPKB mobil/motor, asli bilyet deposito untuk pembiayaan > Rp 50 juta.

### Brosur pembiayaan iB Muamalat Multiguna



KPR IB  
MUAMALAT

PEMBIAYAAN  
IB MUAMALAT  
PENSIUN

PEMBIAYAAN  
IB MUAMALAT  
MULTIGUNA

## Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

iB Muamalat Pensiun merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan di hari tua dengan sederet keuntungan dan memenuhi prinsip syariah yang menenangkan. Produk ini memfasilitasi pensiunan untuk kepemilikan dan renovasi rumah tinggal, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak, biaya pernikahan anak dan umroh. Termasuk take over pembiayaan pensiun dari bank lain. Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah multijasa

## Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

1. Sesuai dengan prinsip syariah
2. Angsuran tetap hingga akhir pembiayaan sesuai perjanjian
3. Uang muka ringan
4. Plafond pembiayaan maksimal Rp 100 Juta tanpa agunan
5. Jangka waktu pembiayaan s.d 10 tahun
6. Berlaku untuk nasabah baru dan nasabah eksisting Bank Muamalat
7. Pembiayaan dicover dengan asuransi jiwa
8. Angsuran pembiayaan dipotong langsung dari manfaat pensiun bulanan

## Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

- Pensiunan atau Janda/Duda Pensiunan<sup>Å</sup> dari PNS/TNI/Polri /BUMN/BUMD/ Swasta yang menerima manfaat pensiun bulanan
- Usia maksimal 70 tahun saat jatuh tempo pembiayaan
- BI Checking dalam 6 bulan terakhir harus lancar

Melengkapi persyaratan administratif pengajuan:

1. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
2. Fotocopy KTP, KK, Surat Nikah (bila sudah menikah)
3. Fotocopy NPWP
4. Asli Surat Pernyataan Suami/Istri
5. Asli Surat Keputusan<sup>Å</sup> Pensiun Nasabah;
6. Asli Slip Manfaat Pensiun;
7. Asli Surat Keterangan Kematian (bagi duda/janda pensiunan yang mengajukan);
8. Fotocopy rekening tabungan/ giro 3 bulan terakhir
9. Bukti pelunasan Bank pemberi pembiayaan sebelumnya (nasabah take over)
10. Surat Tanda Bukti Jaminan Penyimpanan Surat Keputusan Pensiun (nasabah take over)
11. Fotocopy legalitas agunan seperti sertifikat tanah/rumah, BPKB mobil/ motor<sup>Å</sup> untuk tambahan jaminan.





## Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

Pembiayaan Modal Kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan modal kerja usaha Anda sehingga kelancaran operasional dan rencana pengembangan usaha Anda akan terjamin.

Peruntukkan

Perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia

Bank Muamalat terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

## Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad musyarakah, mudharabah, atau murabahah sesuai dengan spesifikasi kebutuhan modal kerja
2. Dapat digunakan untuk meningkatkan atau memenuhi tambahan omset penjualan dan membiayai kebutuhan bahan baku atau biaya-biaya overhead
3. Jangka waktu pembiayaan disesuaikan dengan spesifikasi modal kerja
4. Plafond mulai Rp 100 juta
5. Untuk Nasabah perorangan akan dilindungi oleh asuransi jiwa sehingga pembiayaan akan dilunasi oleh perusahaan asuransi apabila Anda meninggal dunia
6. Pelunasan sebelum jatuh tempo tidak dikenakan denda
7. Dapat menggunakan skema revolving maupun non-revolving (bergantung karakteristik Nasabah)
8. Dapat memanfaatkan pembiayaan rekening koran syariah sehingga lebih memudahkan Anda dalam mencairkan pembiayaan

## Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

### Individu

1. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
2. Fotocopy KTP dan Kartu Keluarga
3. Fotocopy Surat Nikah (bila sudah menikah)
4. Fotocopy NPWP
5. Asli slip gaji & surat keterangan kerja (untuk pegawai/karyawan)
6. Laporan keuangan/ laporan usaha 2 tahun terakhir
7. Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 6 bulan terakhir
8. Fotocopy rekening telepon dan listrik 3 bulan terakhir
9. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/bilyet deposito/dll)
10. Bukti-bukti purchase order atau Surat Perintah Kerja (SPK) jika ada

### Institusi/Perusahaan

1. Surat permohonan pembiayaan dari manajemen/pengurus
2. NPWP institusi yang masih berlaku
3. Legalitas pendirian dan perubahannya (jika ada) dan pengesahannya
4. Izin-izin usaha : SIUP, TDP, SKD, SITU, dan lainnya (jika dibutuhkan) yang masih berlaku
5. Data-data pengurus perusahaan
6. Laporan keuangan 2 tahun terakhir
7. Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 6 bulan terakhir
8. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/ bilyet deposito/dll)
9. Bukti-bukti purchase order atau Surat Perintah Kerja (SPK) jika ada



## Pembiayaan iB Muamalat Investasi

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

Pembiayaan Investasi adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan investasi usaha Anda sehingga mendukung rencana ekspansi yang telah Anda susun.

Peruntukkan

Perorangan (WNI) pemilik usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia

## Pembiayaan iB Muamalat Investasi

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad murabahah atau ijarah sesuai dengan spesifikasi kebutuhan investasi
2. Dapat digunakan untuk pembelian atau penyewaan tempat usaha, peralatan investasi (mesin, kendaraan, alat berat, dll), dan pembangunan
3. Jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun
4. Plafond mulai Rp 100 juta
5. Untuk Nasabah perorangan akan dilindungi oleh asuransi jiwa sehingga pembiayaan akan dilunasi oleh perusahaan asuransi apabila Anda meninggal dunia
6. Pelunasan sebelum jatuh tempo tidak dikenakan denda

## Pembiayaan iB Muamalat Investasi

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

### Individu

1. Formulir permohonan pembiayaan untuk individu
2. Fotocopy KTP dan Kartu Keluarga
3. Fotocopy Surat Nikah (bila sudah menikah)
4. Fotocopy NPWP
5. Asli slip gaji & surat keterangan kerja (untuk pegawai/karyawan)
6. Laporan keuangan/ laporan usaha 2 tahun terakhir
7. Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 6 bulan terakhir
8. Fotocopy rekening telepon dan listrik 3 bulan terakhir
9. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/bilyet deposito/dll)
10. Daftar kebutuhan dan bukti penawaran atas pengadaan rencana investasi yang diajukan

### Institusi/Perusahaan

1. Surat permohonan pembiayaan dari manajemen/pengurus
2. NPWP institusi yang masih berlaku
3. Legalitas pendirian dan perubahannya (jika ada) dan pengesahannya
4. Izin-izin usaha : SIUP, TDP, SKD, SITU, dan lainnya (jika dibutuhkan) yang masih berlaku
5. Data-data pengurus perusahaan
6. Laporan keuangan 2 tahun terakhir
7. Fotocopy mutasi rekening buku tabungan/statement giro 6 bulan terakhir
8. Bukti legalitas jaminan (SHM/SHGB/BPKB/ bilyet deposito/dll)
9. Daftar kebutuhan dan bukti penawaran atas pengadaan rencana investasi yang diajukan



## Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

Pembiayaan Hunian Syariah Bisnis adalah produk pembiayaan yang akan membantu usaha Anda untuk membeli, membangun ataupun merenovasi properti maupun pengalihan take-over pembiayaan properti dari bank lain untuk kebutuhan bisnis Anda.

Peruntukkan

Badan usaha dalam negeri (non-asing) yang memiliki legalitas di Indonesia

## Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

1. Pembiayaan hingga jangka waktu 10 tahun
2. Adanya pilihan angsuran tetap hingga lunas atau kesempatan angsuran yang lebih ringan
3. Plafond hingga Rp 50 miliar
4. Dapat digunakan untuk :
  1. pembelian dan pembangunan properti untuk bisnis: rumah/ruko/rukan/ kios/gedung baru maupun bekas,
  2. take over kpr/pembiayaan sejenis dari bank lain

## Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

Persyaratan Calon Nasabah

1. Usaha telah berjalan minimum 2 tahun

Persyaratan Administratif untuk Pengajuan

1. Surat permohonan pembiayaan dari manajemen/pengurus
2. NPWP institusi yang masih berlaku
3. Legalitas pendirian dan perubahannya (jika ada) dan pengesahannya
4. Izin-izin usaha : SIUP, TDP, SKD, SITU, dan lainnya (jika dibutuhkan) yang masih berlaku\*\*
5. Fotocopy pengurus/manajemen
6. Fotocopy dokumen bangunan yang akan dibeli: SHM/SHGB, IMB dan denah bangunan
7. Fotocopy dokumen-dokumen perizinan properti atau pembangunan properti

\* dari harga perolehan yang diakui Bank

\*\* SIUP dan TDP bersifat kondisional bagi Yayasan.

## Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis

DETAIL PRODUK

KEUNTUNGAN

SYARAT PEMBUKAAN

TARIF

1. Berdasarkan prinsip syariah dengan dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau musyarakah mutanaqishah (kerjasama sewa)
2. Uang muka minimal 30%\*
3. Untuk akad murabahah dimungkinkan uang muka 0% dengan syarat calon nasabah bersedia menyerahkan agunan tambahan yang diterima oleh Bank



## PEDOMAN WAWANCARA

### A. Identitas Informan

Nama :

Umur :

Alamat :

Pendidikan :

Jabatan :

### B. Pertanyaan untuk Informan

1. Menurut anda, apa yang dimaksud dengan pembiayaan?
2. Produk pembiayaan apa saja yang ada di Bank Muamalat Banjarmasin?
3. Apa saja syarat nasabah dalam mengajukan pembiayaan di Bank Muamalat Banjarmasin?
4. Apasaja akad yang digunakan dan perbedaannya?
5. Apakah ada batas minimum dan maksimum pembiayaan di Bank Muamalat Banjarmasin?
6. Apa yang anda ketahui mengenai risiko pembiayaan?
7. risiko pembiayaan seperti apa yang sering dihadapi oleh Bank Muamalat Banjarmasin?
8. Bagaimana pelaksanaan analisis nasabah baik berupa syaratat persetujuan pembiayaan dan kualitas kelayakan nasabah dalam mengajukan pembiayaan di Bank Muamalat Banjarmasin ini?
9. Menurut anda, apakah *collateral* (jaminan) bisa mencegah risiko pembiayaan?
10. Apa saja bentuk perikatan dan syarat *collateral* (jaminan) agar bisa mencegah risiko pembiayaan di Bank Muamalat Banjarmasin?
11. Apakah yang menjadi pemicu terjadinya gagal bayar meskipun debitur telah memberikan jaminannya kepada Bank?