

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DARI
ASPEK 5C DALAM PEMBIAYAAN MULTI GUNA iB
DI BANK MEGA SYARIAH CABANG SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun oleh:

AZUM MUALLIFAH

NIM. 102503013

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Henry Yuningrum, SE.M.Si
Jl.Tanjungsari , Tambakaji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hai : Naskah Tugas Akhir (TA)
A.n. Azum Muallifah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
Di tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara :

Nama : Azum Muallifah

NIM : 102503013

Judul : Analisa Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dari Aspek 5C pada
Pembiayaan Multiguna iB Di Bank Mega Syariah cabang Semarang

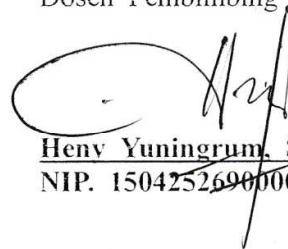
Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, Juni 2013

Dosen Pembimbing



Henry Yuningrum, SE.M.si
NIP. 150425269000000000



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH**

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir saudara

Nama : Azum Muallifah

NIM : 102503013

Judul : "Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Aspek 5C Dalam Pembiayaan Multi Guna iB Di Bank Mega Syariah Cabang Semarang"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Ssyari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude*/ baik/ cukup pada tanggal:

12 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang

Afif Noor, S.Ag., SH., M.Hum
NIP. 197606152005011 005



Sekretaris Sidang

Drs. H. Maksun, M. Ag
NIP. 196805151993031 002

Penguji I

Drs. Rokhmadi, M. Ag.
NIP. 196605181994031 002

Penguji II

Achmad Arief Budiman, M. Ag.
NIP. 196910311995031 002

Pembimbing I

Heny Yuningrum, S.E., M.Si.,
NIP. 198106092007102 005

Pembimbing II

Tholikhatur Khoir, M. Ag.,
NIP. 197701202005011 005

MOTTO

Banyak orang mengatakan kepintaran yang menjadikan seseorang Ilmuwan besar.

Mereka keliru.. itu adalah karakter...(Albert Einstein)

Jadilah seperti karang di lautan yang kuat dihantam ombak dan kerjakanlah hal yang bermanfaat untuk diri sendiri dan orang lain, karena hidup hanyalah sekali.

Ingat hanya pada Allah apapun dan di manapun kita berada kepada Dia-lah tempat meminta dan memohon..

DEKLARASI

Dengan penuh kejuuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pikiran - pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, Juni 2013

Deklarator

Azum Muallifah
NIM.102503013

ABSTRAK

Bank Mega Syariah merupakan suatu lembaga keuangan yang bertugas untuk menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dananya (lending) kepada masyarakat yang membutuhkan. Dalam menyalurkan dananya bank mega syariah tidak akan lepas dari resiko kredit macet, sehingga dalam analisa pembiayaannya bank mega syariah harus menerapkan prinsip kehati-hatian yang dilihat dari aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral*, dan *condition of economy*) sebelum bank menyalurkan dananya kepada calon nasabah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : bagaimana analisa penerapan prinsip 5C dalam pembiayaan multi guna iB di Bank Mega Syariah Cabang Semarang dan bagaimana realisasi pengawasan pembiayaan sebagai upaya penerapan prinsip kehati - hatian pada pembiayaan multi guna iB di Bank Mega Syariah Cabang Semarang. Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif, adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara kepada pihak Bank Mega Syariah Cabang Semarang.

Analisis 5C dalam pembiayaan multi guna iB di Bank Mega Syariah sudah dilaksanakan dengan baik dan benar hal tersebut dibuktikan dengan penerapan prinsip 5c pada masing - masing aspek dan ketika nasabah tidak memenuhi salah satu aspek maka pembiayaan tidak bisa dicairkan, kemudian dalam pengawasan realisasi pembiayaan Bank Mega Syariah cabang Semarang dengan baik, bank tidak hanya menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pengajuan pembiayaan namun bank juga menerapkan sampai pelunasan pembiayaan, hal itu dilakukan agar meminimalisir terjadinya resiko kredit macet (*Non Performing Finance*).

ABSTRACT

Bank Mega Syariah is a financial institution whose task is to collect funds from the public funds and distribute excess funds (lending) to communities in need. In distributing the funds mega Islamic bank would not take the risk of bad loans, resulting in a mega Islamic bank financing analysis should apply the precautionary principle is seen from the aspect of 5C (Character, Capital, Capacity, Collateral, and the condition of economy) before the bank disburses funds to prospective customers.

This study aims to find out: how to analyze the application of the principle of multi-use 5C in financing at Bank Mega Syariah iB Semarang branch and how the realization of financial supervision as an effort to apply the principle - attention to the multi-use financing at Bank Mega Syariah iB Semarang branch. This research uses descriptive qualitative research methods, while the method of data collection was done by interviewing the Semarang branch of Bank Mega Syariah.

5C analysis of the multi-use financing at Bank Mega Syariah iB is implemented properly it is evidenced by the application of the principle of 5c on each - each aspect and when the customer does not meet the financing aspect of the prayer can not be melted, and then the realization supervision Mega Bank financing Sharia semarang branch well, the bank does not just apply the precautionary principle in the filing of financing but also apply to the repayment of bank financing, it is done in order to minimize the risk of bad loans (non-performing Finance).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di Bank Mega Syariah Cabang Semarang.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agunng muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang yaitu zaman *islamiyah*.

Dengan berbekal keikhlasan dan berniat dengan ketulusan serta dengan tanggung jawab , Allah SWT telah meridloi penyusuna tugas akhir di Bank Mega Syariah Cabang Semarang. Dalam menyusun tugas akhir ini, penulis banyak memperoleh bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin meyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat terselesaikan :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Drs.H.Wahab Zaenuri, MM., selaku Ketua Program Studi Diploma III

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

4. Ibu Heny Yuningrum, SE, M.Si., selaku pembimbing akademik yang telah berkenan memberikan bimbingan, dan arahan dalam proses penulis Tugas Akhir kepada penulis.
5. Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak dan Ibu Dosen pengajar Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali ilmu selama dibangku perkuliahan.
7. Ibu Endang Udjati selaku pimpinan di Bank Mega Syariah cabang Semarang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan Kuliah Kerja Lapangan (KKL)
8. Bapak Rinto Setianto selaku Marketing Supervisor yang membantu penulis dalam proses penyusunan Tugas Akhir.
9. Bapak, ibu (alm) , Tete Ziezah , kak Kholili dan semua keluarga tercinta yang selalu mendoakan dan menyemangati.
10. Teman - teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2010 yang banyak memberikan motivasi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun guna

sempurnanya tugas akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua. امين

Semarang , 1 Juni 2013

Penulis ,

Azum Muallifah

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di Bank Mega Syariah Cabang Semarang.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agung muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang yaitu zaman *islamiyah*.

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan. Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapak dan Ibu yang selalu menyanyangiku, memberikan doa dan bimbingan sehingga membuatku menjadi orang yang bahagia di dunia ini.
2. Kakak - kakakku tercinta (Nur Azizah, Jauhari Kholili, M. Rofiuddin) yang selalu memberi motivasi kepada penulis.
3. Seluruh teman - teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2010
4. Buat teman-temanku tercinta (Bagas, Mas Sofa, Mamduh, Nadia, Icha) yang selalu membimbing dan memotivasi saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini .
5. Buat teman - teman ForSHEI , dan FOSIA yang selalu memberi motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bu Heny Yuningrum, SE., M.Si., selaku pembimbing Tugas Akhir ini yang

telah berjasa membantu dalam pembuatan tugas akhir ini.

7. Bapak / Ibu Dosen Prodi D3 perbankan Syariah dan seluruh pengurus prodi D3

Perbankan Syariah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xi
DAFTAR ISI	xiii
BAB I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.5. Metodologi Penelitian	7
1.6. Sistematika Penulisan	11
BAB II. GAMBARAN UMUM BANK MEGA SYARIAH	
2.1 Sejarah Berdirinya Bank Mega Syariah.....	13
2.2 Visi, Misi Bank Mega Syariah	15
2.2.1 Visi	15
2.2.2 Misi	15
2.2.3 Nilai – Nilai	15
2.3 Struktur Organisasi Bank Mega Syariah.....	17
2.4 Kegiatan Usaha Bank Mega Syariah	18
BAB III. PEMBAHASAN	
3.1 Definisi Prinsip Kehati-hatian	25
3.2 Pengertian Pembiayaan	29
3.3. Pembiayaan Multi Guna iB Mega Syariah	31

3.4 Analisis Penerapan Prinsip kehati-hatian dari aspek 5C dalam pembiayaan Multi Guna iB Mega Syariah Cabang Semarang	33
--	----

3.5 Realisasi Pengawasan Pembiayaan Sebagai Upaya Penerapan Prinsip Kehati-Hatian	47
--	----

BAB IV : PENUTUP

4.1. Kesimpulan	52
4.2 Saran	54
4.3 Penutup	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN