

**IDENTIFIKASI KARAKTER “NASABAH” DALAM PROSES
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN**

(Studi Kasus Pada KJKS BINAMA Semarang)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

Misbakhudin

NIM : 092411099

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2013

Dr. H. Musahadi, M.Ag

NIP. 19690709 199403 1 003

Jl. Permata Ngaliyan 11/ 62 Semarang

H. Suwanto, S.Ag., MM

NIP. 19700302 200501 1 003

Troso Rt.06 Rw.01 Pecangaan Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdra. Misbakhudin

Kpd. Yth.

Dekan Fakultas Syariah

dan Ekonomi Islam

Di Semarang

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi dari saudara:

Nama : Misbakhudin

NIM : 092411099

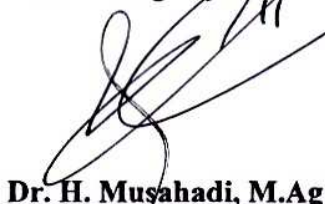
Judul Skripsi : **Identifikasi Karakter Nasabah Dalam Proses**

Pengambilan Keputusan Pemberian Pembiayaan (Studi Kasus Pada KJKS BINAMA Semarang)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Musahadi, M.Ag

NIP. 19690709 199403 1 003

Semarang, 27 November 2013

Pembimbing II



H. Suwanto, S.Ag., MM

NIP. 19700302 200501 1 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM SEMARANG
Jl. Prof. DR. Hamka (Kampus III) Telp/Fax. (024) 7601291 Ngaliyan Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Misbakhudin
NIM : 092411099
Judul : Identifikasi Karakter "Nasabah" Dalam Proses Pengambilan Keputusan Pemberian Pembiayaan (Studi Kasus Pada KJKS BINAMA Semarang).

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2013/2014.

Mengetahui,

Semarang, 18 Desember 2013

Ketua Sidang,

Drs. H. Johan Masruhan, M.M
NIP. 19510510 198203 1 002

Sekretaris Sidang,

Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Penguji I,

Drs. K. H. A. Ghozali, M. Si
NIP. 19530524 199303 1 001

Penguji II,

Afif Noor, S.Ag., S.H., M.Hum
NIP. 19760615 200501 2 004

Pembimbing I,

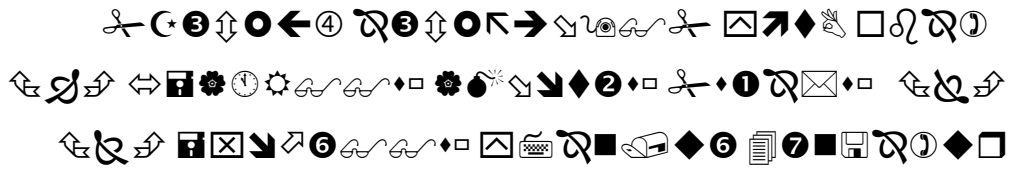
Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II,

H. Suwanto, S.Ag., MM
NIP. 19700302 200501 1 003



MOTTO



*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan),
kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain,
Dan Hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.
(QS. Al-Insyirah: 6-8)*

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya ini untuk:

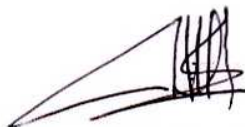
- *Almamaterku, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang*
- *Kedua orang tuaku bapak Rohwan dan ibu Kholifah yang tiada henti selalu mendoakanku.*
- *Buat kedua adikku Luluk dan Zaenal, dan tidak lupa buat seluruh keluarga besarku terimakasih atas doa dan semangatnya.*
- *Buat orang yang spesial dihatiku Rubiana Amd. Keb terimakasih atas dukungan dan doanya.*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 November 2013

Deklarator,



Misbakhudin

NIM. 092411099

ABSTRAK

Sejalan dengan pesatnya kemajuan ekonomi dan bisnis di dunia pada umumnya dan Indonesia pada khususnya, bisnis perbankan syariah tumbuh menjadi beraneka ragam jenisnya, salah satunya adalah koperasi jasa keuangan syariah. Sebagian besar dana operasi KJKS diputar dalam pembiayaan. Prinsip yang diterapkan dalam pemberian pembiayaan adalah prinsip 5C yaitu: *character, capacity, capital, collateral*, dan *condition*. Faktor 5C yang paling dominan dalam analisis tersebut adalah *character*, karena karakter berkaitan dengan watak calon “nasabah” untuk memenuhi kewajibannya seperti bertanggung jawab dan bersedia melunasi hutangnya tepat waktu. Hal inilah yang mendorong untuk melakukan penelitian dengan judul identifikasi karakter “nasabah” dalam proses pengambilan keputusan pemberian pembiayaan pada KJKS BINAMA Semarang.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana instrumen dan prosedur yang dikembangkan untuk mengidentifikasi karakter “nasabah” dalam proses pengambilan keputusan pemberian pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui instrumen apa dan bagaimana prosedur yang dikembangkan untuk mengidentifikasi karakter “nasabah” dalam proses pengambilan keputusan pemberian pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang.

Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian lapangan untuk mendapatkan data yang jelas yang berkaitan dengan pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang. Sumber data diperoleh dari data primer dan data sekunder. Penelitian ini menggunakan metode interview dan dokumentasi. Dalam upaya menganalisis, penulis membandingkan antara teori dan fakta yang dihasilkan dari riset melalui wawancara dengan manajer operasional KJKS BINAMA Semarang.

Dari hasil analisis tersebut, instrumen yang dikembangkan untuk mengidentifikasi karakter “nasabah” dalam proses pengambilan keputusan pemberian pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang adalah dengan melakukan wawancara langsung kepada calon “nasabah”, melakukan *track record crosscheck* calon “nasabah” kepada pihak ketiga (tetangga, ketua RT atau RW) setempat. Sedangkan prosedurnya pertama-tama petugas binama melakukan *survey on the spot* kepada calon “nasabah”, melakukan *track record crosscheck* calon “nasabah” kepada pihak ketiga, kemudian melakukan *BI checking* dan mengecek apakah calon “nasabah” tersebut masuk daftar hitam nasional atau tidak. Karena dari data dan informasi tersebut bisa diambil kesimpulan seperti apa karakter calon “nasabah” tersebut, mengingat karakter bisa menentukan kesanggupan dan tanggung jawab calon “nasabah” atau mitra terhadap kewajiban angsurannya.

Kata kunci : Identifikasi karakter, “nasabah”, pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : “**IDENTIFIKASI KARAKTER NASABAH DALAM PROSES PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN PADA KJKS BINAMA SEMARANG**” dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Drs. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Ali Murtadho, M.Ag selaku Kajur Ekonomi Islam.
4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.

5. Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Suwanto, S.Ag selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
 6. Seluruh karyawan kjkms binama Semarang yang telah membantu memberikan fasilitas dan meluangkan waktunya untuk penulis.
 7. Kedua orang tuaku (Bapak Rohwan dan Ibu Kholifah), dan seluruh keluarga yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya.
 8. Sahabat-sahabat karibku seperjuangan, khususnya EIC 2009 (Lintar, Munir, Yahsa, Jundan, Adib, Fikri, Syarif, Nganjuk, Moncos, Kharis, Basori, Kolidin, khusni, Klewer, dll), semoga persahabatan kita bisa langgeng sampai kapanpun.
 9. Dan semua pihak yang telah membantu, sehingga selesainya penulisan skripsi ini. Semoga kebaikan dan keiklasan yang telah diberikan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT.
- Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 24 Desember 2013

Penulis



Misbakhudin--

NIM. 092411099

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAKSI	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan manfaat Penelitian.....	9
D. Tinjauan Pustaka.....	10
E. Metode Penelitian.....	13
F. Sistematika Penulisan.....	16

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG IDENTIFIKASI KARAKTER “NASABAH”
DALAM PROSES PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBERIAN
PEMBIAYAAN

A. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	19
B. Pengertian Karakter “Nasabah”.....	20
1. Pengertian Karakter.....	20
2. Pengertian “Nasabah”.....	22
C. Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	23
1. Prinsip Analisis Pembiayaan.....	23
2. Identifikasi Karakter “Nasabah”.....	24
D. Pembiayaan.....	26
1. Pengertian Pembiayaan.....	26
2. Produk-produk Pembiayaan.....	28

BAB III IDENTIFIKASI KARAKTER “NASABAH” DI KJKS BINAMA SEMARANG

A. Gambaran Umum KJKS BINAMA Semarang.....	36
1. Sejarah Berdirinya KJKS BINAMA Semarang.....	36
2. Visi KJKS BINAMA Semarang.....	37
3. Misi KJKS BINAMA Semarang.....	37
4. Nilai-nilai Dasar Sumber Daya Insani.....	38
5. Struktur Organisasi KJKS BINAMA Semarang.....	41

6. Produk KJKS BINAMA Semarang.....	42
B. Identifikasi Karakter “Nasabah” di KJKS BINAMA Semarang.....	49
1. Instrumen Yang Dikembangkan untuk Mengidentifikasi Karakter Nasabah...	49
2. Prosedur Yang Dikembangkan dalam identifikasi Karakter “Nasabah”.....	51
BAB IV ANALISIS TERHADAP IDENTIFIKASI KARAKTER “NASABAH” DALAM	
PROSES PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN DI	
KJKS BINAMA SEMARANG	
A. Analisis Terhadap Instrumen yang Dikembangkan untuk Mengidentifikasi Karakter	
“Nasabah” Dalam Proses Pengambilan Keputusan Pemberian Pembiayaan Di KJKS	
BINAMA Semarang.....	53
B. Analisis Terhadap Prosedur Identifikasi Karakter “Nasabah” Dalam Proses	
Pengambilan Keputusan Pemberian Pembiayaan Di KJKS BINAMA Semarang..	58
BAB V PENUTUP.....	
A. Kesimpulan.....	62
B. Saran-Saran.....	63
C. Penutup.....	64
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	