

**ANALISIS *CHARACTER* DAN *COLLATERAL* SEBAGAI
UPAYA ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA KSPPS BMT MARHAMAH WONOSOBO
CABANG GARUNG**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Diploma Tiga**

Oleh:

Syarifatun Aeni

132503151

**JURUSAN D 3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2016

A. Turmudi., SH., M.Ag.

Jl.Madukara II No.F-27 Perum Sukoharjo Indah (PSI)

Rt/Rw 05/08, Pati 59163

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Syarifatun Aeni

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Nama : Syarifatun Aeni


Nim : 132503151

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Analisis Character Dan Collateral Sebagai Upaya Antisipasi
Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMT Marhamah
Wonosobo Cabang Garung.

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut segera diujikan.

Wasslamualaikum Wr.Wb

Pembimbing

A. Turmudi
NIP.19690708 200501 1 004



PENGESAHAN

Nama : Syarifatun Aeni

NIM :132503151

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Analisis Character dan Collateral Sebagai Upaya Antisipasi Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

13 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2015/2016 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Penguji I

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag.
NIP. 19670119 199803 1 002

Penguji III

H. Ahmad Furqon, LC., MA.

NIP. 19751218 200501 1 002

Penguji II

Semarang, 13 Juni 2016

A. Turmudi, S.H., M.Ag.
NIP. 19690708 200501 1 004
penguji IV



H. Much. Fauzi, SE., MM.

NIP. 19730217 200604 1 001

Pembimbing

A. Turmudi., SH., M.Ag.

NIP. 19690708 200501 1 004

MOTTO

..... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرَ أَمَانِيْنَهُمْ.....

“...Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri...”

(QS Ar-ra'ad: [11] 11)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Alloh SWT dan Nabi Muhammad SAW
2. Orang tua saya Bapak Subadi dan Ibu Nawiyah yang dengan tulus dan ikhlas memberikan segala dukungan berupa materi dan doa semoga bisa menjadi amal ibadah kelak di akhirat.
3. Kakak-kakak saya yang telah mendukung saya dalam bentuk materi, semangat dan motivasi.
4. Teruntuk teman dekatku Rizki Nurjannah dan Rizki Fauziah terima kasih untuk pertemanan kita selama ini, semoga bisa terus berteman sampai kapan pun.
5. Teman-teman PBS-D angkatan 2013 yang senantiasa berbagi rasa dalam suka maupun duka.
6. Semua yang berpengaruh dalam penyusunan TA ini, terima kasih atas segala bantuan dan juga do'anya. Maaf tidak bisa disebutkan satu persatu.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang 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 bahan rujukan.

Semarang, Juni 2016

Deklarator,



Syarifatun Aeni

NIM 132501151

ABSTRAK

Sebagai lembaga keuangan BMT mempunyai kegiatan yang salah satunya adalah pembiayaan, pembiayaan bertujuan untuk menyalurkan dana antara yang kelebihan dana dengan yang kekurangan dana. Pembiayaan juga dijadikan sebagai pendapatan bagi BMT akan tetapi dalam proses pembiayaan tersebut tidak menutup kemungkinan terjadi pembiayaan bermasalah yang menjadikan kerugian bagi pihak BMT. Ada beberapa pokok yang menjai permasalahan di dalam penulisan tugas akhir yan pertama yaitu bagaimana antisipasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Marhamah Wonsobo cabang Garung yang kedua bagaimana analisis *character* dan *collateral* sebagai upaya antisipasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo cabang Garung.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan pengumpulan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui antisipasi pembiayaan bermasalah dan baaimana analisis *character* dan *collateral*.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh bahwa antisipasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Marhamah wonosobo yang pertama kerjasama (*teamwork*), yang kedua monitoring, yang ketiga pengawasan, yang keempat analisis sebelum realisasi pembiaayaan. Sedangkan analisis *character* dan *collateral* pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo cabang Garung anatar lain analisis *character* yang pertama yaitu kepribadian/sikap, yang kedua kejujuran, yang ketiga riwayat pembiayaan terakhir. Sedangkan analisis *collateral* yang pertama suami atau istri bersedia mendukung akad, yang kedua nilai jaminan, yang ketiga tidak dalam sengketa, yang keempat apakah jaminan milik sendiri, yang kelima penilaian jaminan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“ANALISIS CHARACTER DAN COLLATERAL SEBAGAI UPAYA ANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT MARHAMAH WONOSOBO CABANG GARUNG”**.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan umatnya, Amiin. Dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak sekali berbagai cobaan, godaan dan rintangan yang penulis hadapi. Namun berkat dorongan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak sehingga Tugas Akhir ini dapat tersusun. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM, selaku Kepala Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak A. Turmudi, SH., M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis demi kelancaran Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Eko Ariyanto, SE selaku manajer KSPPS BMT Marhamah Wonosobo cabang Garung serta seluruh staff karyawan KSPPS BMT Marhamah Wonosobo cabang Garung.
7. Orang tuaku, kakak-kakakku tersayang yang selalu mendo'akan untuk kebahagiaanku dan telah memberiku dukungan yang luar biasa.

Semarang, Mei 2016
Penulis

Syarifatun Aeni
NIM. 132503151

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Tinjauan Pustaka	7
F. Metodologi Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan	16
1. Pengertian pembiayaan	16
2. Dasar Hukum Pembiayaan	17
3. Tujuan Pembiayaan	19
4. Fingsi Pembiayaan	20
B. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan Bermasalah	22

1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	22
2.	Faktor-faktor penyebab pembiayaan Bermasalah	22
3.	Dampak Pembiayaan Bermasalah	25
C.	Tinjauan Tentang Antisipasi Pembiayaan Bermasalah	26
1.	Antisipasi Pembiayaan Bermasalah.....	26
D.	Tinjauan Tentang Analisis Character dan Analisis Collateral	28
1.	Analisis Character	28
2.	Analisis Collateral	33
BAB III : Gambaran Umum KSPPS BMT Marhamah Wonosobo		
A.	Sejarah KSPPS BMT Marhamah Wonosobo	40
B.	Visi dan Misi.....	42
C.	Identitas Koperasi	42
D.	Struktur Organisasi dan tugas masing-masing	44
E.	Ruang Lingkup Kegiatan.	48
F.	Produk KSPPS BMT Marhamah Wonosobo	49
G.	Perkembangan KSPPS BMT Marhamah Wonosobo	54
H.	Kinerja KSPPS BMT Marhamah Wonosobo	55
I.	Kegiatan Baitul Mal	55
BAB IV : Hasil Penelitian dan Analisis		
A.	Antisipasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo Cabang Garung	63
B.	Analisis Character dan Collateral pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo Cabang Garung	70

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	82
C. Penutup.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP