

**PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN
IJARAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**

TUGAS AKHIR

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



Oleh :

ISMAIL JOYO SAPUTRA

NIM 132503155

**PROGAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO SEMARANG**

2016

H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M.

Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sdr. Ismail Joyo Saputra

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : Ismail Joyo Saputra

NIM : 132503155

Judul : **“PENERAPAN RINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG”.**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



H. Muchamad Fauzi, SE., M.M.

NIP: 197302172006041001



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024)7601291/ 7624691

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Pada:

Tugas Akhir saudara : Ismail Joyo Saputra
NIM : 132503155
Judul : “Penerapan Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan *Ijarah* di BPRS PNM Binama Semarang”.

Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup pada tanggal:

10 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (D3) dalam ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah tahun akademik 2015/2016.

Semarang, 10 Juni 2016

Dewan Penguji,

Penguji I

Heny Yuningrum, S.E., M.Si.
NIP. 19800610 200901 1 009

Penguji II

H. Muchammad Fauzi, S.E., M.M.
NIP. 19730217 200604 1001

Penguji III

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1001



Penguji IV

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

Pembimbing

H. Muchammad Fauzi, SE., M.M.
NIP: 19730217 200604 1001

MOTTO

قُلْ هُوَ اللَّهُ أَحَدٌ ۝ اللَّهُ الصَّمَدُ ۝ لَمْ يَلِدْ وَلَمْ يُولَدْ ۝ وَلَمْ يَكُن لَّهُ كُفُوًا أَحَدٌ ۝

Artinya:

1. Katakanlah: "Dia-lah Allah, yang Maha Esa.
2. Allah adalah Tuhan yang bergantung kepada-Nya segala sesuatu.
3. Dia tiada beranak dan tidak pula diperanakkan,
4. Dan tidak ada seorangpun yang setara dengan Dia." (Q.S. Al-Ikhlâs)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, Tugas Akhir ini dipersembahkan kepada:

1. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan do'a, motivasi, dukungan, serta kasih sayang dan pengorbanan yang tidak ternilai dan terbalas.
2. Adik-adikku yang selalu mendoakan kesuksesan buat penulis selama menempuh pendidikan sampai selesai.
3. Segenap guru yang telah membagi ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
4. Teman-teman kuliah Prodi Perbankan Syariah yang bersama-sama berjuang meraih cita-cita.
5. Para pegawai BPRS PNM Binama Semarang yang telah banyak membantu dan memberikan pengarahan kepada penulis.

Semoga Allah SWT selalu memberi limpahan rahmat dan hidayah serta ketenangan dan kecerdasan batin dalam menjalani kehidupan ini. Amiin.

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, 18 Mei 2016

Deklarator,



Ismail Joyo Saputra
NIM 132503155

ABSTRAK

BPRS PNM Binama Semarang merupakan lembaga keuangan yang berperan dalam menyimpan dana dari masyarakat (*funding*) dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan (*lending*), kegiatan penyaluran dana dapat diberikan kepada masyarakat untuk memperoleh manfaat, salah satunya adalah manfaat atas jasa. Akan tetapi produk pembiayaan *ijarah* di BPRS PNM Binama Semarang peminatnya lebih sedikit daripada produk pembiayaan yang lain. Setiap nasabah yang hendak mengajukan permohonan pembiayaan akan dikenai beberapa persyaratan. Dalam pemberian pembiayaan bank harus berhati-hati dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah, yaitu dengan melakukan kajian prinsip 5C. Apabila nasabah tidak memenuhi standar prinsip 5C maka kemungkinan besar pengajuan pinjaman tidak disetujui pada hasil keputusan rapat anggota komite di BPRS PNM Binama Semarang. Oleh karena itu, informasi mengenai penerapan prinsip 5C pada produk pembiayaan patut diangkat dan dikaji secara komprehensif dalam tugas akhir ini dengan rumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu: 1) Bagaimana penerapan prinsip 5C pada produk pembiayaan *ijarah* di BPRS PNM Binama Semarang dan 2) Bagaimana kesesuaian prinsip 5C pada produk pembiayaan *ijarah* di BPRS PNM Binama Semarang dengan peraturan Bank Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan data primer berupa metode wawancara, observasi dan dokumentasi serta data sekunder berupa buku-buku perpustakaan yang terkait dengan penelitian dan tugas akhir yang dibuat oleh mahasiswa Prodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.

Dalam penelitian dapat ditemukan bahwa: pertama, dalam melakukan penerapan prinsip 5C pada produk pembiayaan *ijarah*. BPRS PNM Binama Semarang sudah menerapkan prinsip 5C sesuai dengan kebijakan BPRS PNM Binama Semarang. Selain kelima prinsip tersebut, pegawai bank juga wajib melakukan foto usaha dan jaminan serta menyertakan rekomendasi pembiayaan. BPRS PNM Binama Semarang juga melakukan analisis prinsip syariah dan tujuan pembiayaan calon nasabah tersebut supaya mengetahui apakah pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah atau tidak. Selain itu, nasabah layak diberikan atau tidaknya pembiayaan tergantung kepada hasil keputusan para anggota komite BPRS PNM Binama Semarang pada saat itu juga rapat komite dilaksanakan atau berlangsung. Kedua, dalam analisis penerapan prinsip 5C yang terjadi di lapangan, BPRS PNM Binama Semarang dalam mengkaji prinsip 5C sudah sesuai dengan Undang-Undang Bank Indonesia Nomor 21 Tahun 2008, Pasal 23 Ayat 2, yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrrahim

Alhamdulillah segala puji syukur atas rahmat, nikmat dan karunia yang diberikan Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tugas akhir ini tersusun berkat bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis menghaturkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan izin penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Dr. Ali Murtadho, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan izin penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. H. Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Kepala Prodi Jurusan D3 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan izin penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
5. H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan motivasi dalam penyusunan tugas akhir ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
7. Drs. Ahmad Mujahid Mutfi Suyui selaku Direktur Utama BPRS PNM Binama Semarang yang telah memberikan izin penelitian.
8. Zaenal selaku Kepala Kantor Kas Mijen BPRS PNM Binama Semarang yang telah membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
9. Ratih selaku pembimbing dari Lembaga Keuangan BPRS PNM Binama Semarang.

10. Orang tua dan adik-adikku yang dengan segenap jiwa dan raga selalu memberikan dukungan kepada penulis.
11. Segenap pihak yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Kiranya tiada kata yang dapat terucap dari penulis selain panjatkan do'a semoga Allah membalas atas jasa dan amalnya dengan balasan yang setimpal. Penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam membuat tugas akhir ini untuk mencapai hasil yang maksimal, namun semuanya tidak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran penulis harapkan demi kesempurnaan tugas akhir ini. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi dan mafaat khususnya di bidang Perbankan Syariah. Amin.

Semarang, 18 Mei 2016
Penulis

Ismail Joyo Saputra
NIM. 132503155

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	6
E. Kerangka Teori	8
F. Metodologi Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan di Bank Syariah	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Dasar Hukum Pembiayaan	14
3. Tujuan Pembiayaan	16
4. Jenis-jenis Pembiayaan	17
5. Klasifikasi Pembiayaan	18
B. Prinsip 5C di Bank Syariah	21
C. Akad <i>Ijarah</i> di Bank Syariah	24

	1. Pengertian Akad <i>Ijarah</i>	24
	2. Dasar Hukum Akad <i>Ijarah</i>	25
BAB III	GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
	A. Sejarah Berdirinya BPRS PNM Binama Semarang.....	27
	B. Visi dan Misi.....	28
	C. Manfaat dan Sasaran yang Hendak Dicapai.....	29
	D. Strategi.....	29
	E. Struktur Organisasi BPRS PNM Binama Semarang.....	31
	F. Bagian dan Tugas.....	34
	G. Pemasaran.....	40
	H. Produk-Produk BPRS PNM Binama Semarang.....	41
	I. Kantor Pelayanan.....	48
	1. Kantor Pusat.....	49
	2. Kantor Kas.....	49
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Analisis Penerapan Prinsip 5c pada Produk <i>Ijarah</i> di BPRS PNM Binama Semarang.....	50
	B. Analisis Kesesuaian Prinsip 5C pada Produk Pembiayaan <i>Ijarah</i> di BPRS PNM Binama Semarang dengan Peraturan Bank Indonesia	61
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	64
	B. Saran.....	64
	C. Penutup.....	65
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Produk Pembiayaan BPRS PNM Binama Semarang.....	4
Tabel 3.1	Komite Persetujuan Pembiayaan.....	37
Tabel 3.2	<i>Checklist</i> Dokumen Pembiayaan.....	47
Tabel 4.1	Kemampuan Nasabah yang Bekerja Sebagai Karyawan	51
Tabel 4.2	Kemampuan Nasabah yang Berprofesi Sebagai Wiraswasta	52
Tabel 4.3	Rekap Tabungan Nasabah Rekening BRI	54