

ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN iB

GRIYA BANK JATENG SYARIAH

(Studi Kasus pada Bank Jateng Syariah Cabang Semarang)



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Diploma Tiga

Disusun Oleh :

IYEN EKA SUHESTI

NIM. 1405015075

PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

2017

Drs. Saekhu, M.H.

Krasak RT 3/II Pecangaan, Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Iyen Eka Suhesti

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti, mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : Iyen Eka Suhesti

NIM : 1405015075

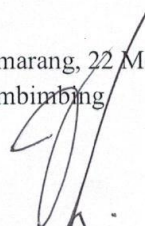
Jurusan : Diploma Tiga Perbankan Syariah

Judul : **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN IB GRIYA BANK JATENG SYARIAH (STUDI KASUS PADA BANK JATENG SYARIAH CABANG SEMARANG)”**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 22 Mei 2017
Pembimbing


Drs. Saekhu, M.H.
NIP. 19690120 199403 1 004



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185
Website : febi.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Iyen Eka Suhesti
NIM : 1405015075
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : Analisis Penerapan Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan iB
Griya Bank Jateng Syariah (Studi Kasus Pada Bank Jateng
Syariah Cabang Semarang)

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

15 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 19 Juni 2017

Ketua Sidang/Penguji

Heny Yuningrum SE., M. Si
19810609 200710 2 005

Penguji Utama I

A. Turmudzi SH., M. Ag
19690120 199403 1 004

Sekretaris Sidang/Penguji

Drs. Saekhu MH.
19690120 199403 1 004

Penguji Utama II

H. Nur Fatoni S. Ag., M. Ag
19730811 200003 1 004



Pembimbing

Drs. Saekhu MH.
19690120 199403 1 004

MOTTO

وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تَعْتُوا فِي الْأَرْضِ مُفْسِدِينَ

Artinya : *“Dan janganlah kamu merugikan manusia pada hak-haknya dan janganlah kamu merajalela di muka bumi dengan membuat kerusakan.”*(Q.S. Asy Syu'ara ayat 183)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk orang-orang yang telah memberikan makna dalam hidup ku, teruntuk orang-orang yang berperan penting dalam menemani perjuanganku dan memberi semangat serta inspirasi untukku :

- ✚ Allah SWT, atas ridha-Nya sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
- ✚ Teruntuk orang tua Bapak, Ibu, Ayah, Mae, Akung tercinta dan keluarga besar ku Bani Muntari sumber semangat dalam hidupku yang selalu sabar, penuh kasih sayang senantiasa merawat, mendidik, dan mengajarkan tentang kesabaran dan keikhlasan kepada ku serta ketulusan do'anya yang selalu menyertai langkahku dalam mengapai cita-cita dan impian ku.
- ✚ Untuk adik ku (Imron Nur Hidayah Gemilang dan Kevin Alfarizqy) tersayang yang selalu menghiburku dikala jenuh dan penat dengan rutinitas.
- ✚ Teruntuk seseorang yang selalu menemani ku dalam setengah perjalanan kuliah ku dan semoga selamanya akan selalu menemani dan membimbingku, selalu memberikan semangat dengan omelan-omelannya yang menjengkelkan (*just for you* Muhammad Haidar Ismat).
- ✚ Untuk saudara seperjuangan susah senang kita lalui bersama, semoga kita akan selalu bersama selamanya (Kunyung tercinta).
- ✚ Untuk kakak, teman, adek yang selalu sabar menghadapiku dan mendengarkan keluh kesah ku (Mba Cimut, Mba Firoh, Mba Lutfi, Mas Kholid Irfani, Asruri, Toni, Badillah).
- ✚ Keluarga besar UKM JQH eL-Fasya & eL-Febi's (khususnya pengurus periode 2016-2017) yang telah memberikan berbagai macam pengalaman dan menambah warna dalam hidup ku.
- ✚ Teman-teman seperjuangan D3 PBS 2014 terutama kelas PBSC.
- ✚ Teman-teman baru yang selalu memberikan tawa diakhir perjuanganku kost BY 49.
- ✚ Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penulisa TA ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terimakasih banyak.

DEKLARASI


Dengan kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain.

Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan.

Semarang, 15 Juni 2017



arator


Eka Suhesti
NIM. 1405015075

ABSTRAK

Kegiatan usaha yang dijalankan Bank Jateng Syariah terutama dalam kegiatan usaha *lending* (pembiayaan) dimaksudkan untuk memenuhi kebutuhan hidup masyarakat berupa penyediaan modal usaha untuk pembelian barang-barang produksi, modal kerja, pengembangan bisnis, pembangunan atau pembelian rumah, dan pembelian barang-barang konsumtif. Dalam pemenuhan kebutuhan masyarakat berupa hunian Bank Jateng Syariah hadir dengan produk pembiayaan berupa iB Griya Bank Jateng Syariah. Dalam memenuhi kebutuhan masyarakat tidak serta merta Bank Jateng Syariah merealisasikannya, terdapat beberapa aspek yang perlu diperhatikan. Untuk itu Bank Jateng Syariah menerapkan prinsip 5C untuk menjadi tolak ukur dari realisasi pembiayaan yang diajukan nasabah.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan prinsip 5C yang dilakukan Bank Jateng Syariah Cabang Semarang terhadap penilaian produk pembiayaan iB Griya.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif. Dimana penelitian tersebut di dapat dari hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi terkait dengan objek yang diteliti. Selain itu penelitian ini ditunjang dengan adanya data primer dan sekunder dari beberapa literatur.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa dalam menilai seluruh pembiayaan yang diajukan debitur terutama dalam penilaian pembiayaan iB Griya Bank Jateng Syariah menggunakan dan mengaplikasikan alat analisis 5C tersebut dan disesuaikan dengan ketentuan yang dimiliki Bank Jateng Syariah dalam hal penilaian pembiayaan.

Kata Kunci : Prinsip 5C, Pembiayaan, iB Griya

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini yang berjudul : “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN iB GRIYA BANK JATENG SYARIAH (STUDI KASUS PADA BANK JATENG SYARIAH CABANG SEMARANG)”.

Tugas Akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan guna memperoleh Diploma Tiga Perbankan Syariah. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu kelancaran penyelesaian Tugas Akhir ini. Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM selaku Ketua Jurusan Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Drs. Saekhu, M.H. selaku dosen pembimbing yang dengan tulus memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai sesuai dengan yang diharapkan.
5. Seluruh Dosen Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sehingga dapat dijadikan bekal dalam penulisan Tugas Akhir ini.
6. Ibu Gunawati selaku pemimpin Bank Jateng Syariah beserta seluruh staff Bank Jateng Syariah Cabang Semarang yang membantu dalam memperoleh data untuk penulisan Tugas Akhir.
7. Semua pihak yang telah banyak memberikan dorongan positif kepada penulis baik langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dan semoga dapat menjadi amalan baik bagi pihak-pihak yang terkait dengan penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kesalahan dan kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini, oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan guna perbaikan dikemudian harinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Semarang, 22 Mei 2017

Iyen Eka Suhesti
NIM. 1405015075

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat	5
D. Tinjauan Pustaka	6
E. Metode Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Prinsip 5C.....	11
1. Pengertian Prinsip 5C.....	11
2. Tujuan Prinsip 5C	12
3. 5C	13
B. Pembiayaan	19

1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	19
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	20
4. Dasar Hukum Pembiayaan	21
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	22
6. Kualitas Pembiayaan	23
7. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan	24
8. Analisis Pembiayaan	26
C. Tinjauan Tentang Akad iB Griya	26
1. <i>Murabahah</i>	26
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	27
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
4. Skema Proses Transaksi <i>Murabahah</i>	29
5. Ilustrasi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31

BAB III GAMBARAN UMUM BANK JATEN SYARIAH CABANG

SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya Bank Jateng Syariah	36
B. Legalitas Perusahaan	38
C. Visi Dan Misi Bank Jateng Syariah	39
D. Struktur Organisasi Bank Jateng Syariah Cabang Semarang	39
E. Uraian Tugas Dan Tanggungjawab Pengurus Bank Jateng Syariah Cabang Semarang	40
F. Penghargaan Unit Usaha Syariah Jateng Tahun 2016	46
G. Jaringan Bank Jateng Syariah	47
H. Identitas Perusahaan	48
I. Produk dan Layanan Bank Jateng Syariah	49

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Penerapan Prinsip 5C pada Produk Pembiayaan iB Griya Bank Jateng Syariah Cabang Semarang	62
--	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71
C. Penutup.....	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. <i>Murabahah</i> dengan Pesanan	30
Gambar 1.2. <i>Murabahah</i> Tanpa Pesanan.....	30