

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM UPAYA
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus Produk Kepemilikan Kendaraan Bermotor (Kp Kb)
di KSPPS BINAMA Semarang)**



TUGAS AKHIR

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

Disusun Oleh :
SITI ZAINATUL FADHILAH
1 4 0 5 0 1 5 0 8 4

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
2017**

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.

Jl. Tugu Lapangan No. H-40 Tambakaji Rt/Rw 04/05

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Siti Zainatul Fadhillah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Siti Zainatul Fadhillah

NIM : 1405015084

Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM UPAYA PENCEGAHAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Produk Pembiayaan
Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) DI KSPPS BINAMA
SEMARANG)

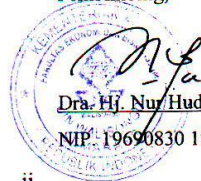
Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Mei 2017

Pembimbing,



Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.

NIP. 19690830 199403 2 003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Siti Zainatul Fadhillah
NIM : 1405015084
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“Implementasi Prinsip 5C Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Produk kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) di KSPPS BINAMA Semarang)”**

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

22 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

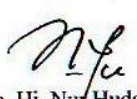
Semarang, 22 Mei 2017

Mengetahui,

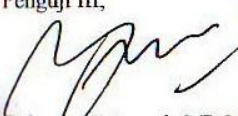
Ketua Sidang/Penguji I,

Sekretaris Sidang/Penguji II,

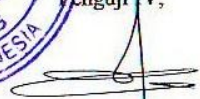

Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatu, M.Ag.
NIP. 19590413 198703 2 001


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji III,


Rahman El-Junusi, S.E., M.M.
NIP. 19691118 200003 1 001

Penguji IV,


Dr. Muhlis, M.Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Pembimbing,


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

MOTTO

Kepercayaan adalah awal dari kerja sama. Saling percaya
adalah alasan kerja sama tersebut terus bertahan.

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan karunianya sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini. Dengan penuh kerendahan hati, penulis persembahkan karya ini terutuk mereka yang berarti bagi penulis dan berjasa dalam penulisan karya ini. Mereka ialah:

1. Ayah dan Ibu tercinta, yang senantiasa mencurahkan kasih sayangnya kepada penulis, senantiasa mengiringi penulis dengan doa dan berjuta nasehatnya yang mampu membangkitkan kembali semangat penulis.
2. Adikku tercinta, Ahmad Ridho Alfauzi yang selalu menghibur dan membantu penulis ketika penulis di rumah, serta membuat penulis betah di rumah dengan segala candaan dan keceriaannya, meski sering berantem.
3. Ahmad Saharudin, kekasih tercinta yang telah memberikan banyak bantuan dan selalu memberikan dukungan, motivasi serta semangat kepada penulis selama penyusunan tugas akhir ini.
4. Kakak-kakakku Mbak chiki, Mbak Nina, Mbak Erni dan adekku Sang editor Ira Yunasih Kardingrum yang selalu memberi nasehat, dukungan serta cerita bahagia di kos GHA2.
5. Para penghuni kos terkuple GHA2, mulai dari sesepuh kos Mbak Dennok, Mbak Heje, Mbak Frida, Mbak Intan, Mbak Nikmah, Mbak Desy, Dedek Mitul, Lusiana Yulisma, Sinok Arum, Asih,

Santy Ori, Santi KW, Nisa, Isty, Zulfa, Ida dan Bintan. Terimakasih karena kerempongan kalian yang selalu membuat penulis gemes dan terhibur, selalu menjadi tempat penulis berbagi cerita suka duka, dan menjadi keluarga kedua penulis di tanah perantauan.

6. Teman-teman seperjuangan magang di BMT BINAMA Semarang dan BPRS terkhusus Shaza Oftika Winiarti yang slalu bersama walau kadang bertengkar, Winda, Uyung dan Rika yang membuat masa-masa magang menjadi menyenangkan.
7. Teman-teman seperjuangan perbankan syariah angkatan 2014 terkhusus kelas PBSC ,Ulfa, Nisa, Mbak Lia, Aik, Pak Kom,Naya, Linda, dan semua penghuni yang tak dapat penulis tulis satu-persatu yang selalu membuat suasana perkuliahan menjadi lebih berwarna. Kepada Yossi Sussanti semoga cepat menyusul untuk semangat TA.
8. IMPARA, rekan-rekan Ebi Sport dan BINORA terimakasih atas kebersamaan, ilmu serta pengalamannya. Senang rasanya bisa berproses bersama kalian.

Penulis

DEKLARASI

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

Semarang, 08 Mei 2017



NIM. 1405015084

TRANSLITERASI

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	Be
ت	ta	t	Te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	gain	g	Ge
ف	fa	f	Ef
ق	qaf	q	Ki
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	wau	w	We
هـ	ha	h	Ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya	y	Ye

2. Vokal

Vocal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau menoftong, dan vocal rangkap atau diftong.

a. Vocal tunggal

Vocal tunggal bahasa Arab yang dilambangkan berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
-----◌----- -	Fathah	a	a

-----○----- - -----○----- -	Kasrah	i	i
-----○----- - -----○----- -	Dhammah	u	u

b. Vocal rangkap

Vocal rangkap bahasa Arab yang dilambangkan berupa gabungan antara harakat dan huruf. Transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
----○----	fathah dan ya	ai	a dan i
---○---	fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

Rajala رَجُلٌ yakhruju يَخْرُجُ

Fa'ala فَعَلَ qaumun قَوْمٌ

La'ana لَعَنَ

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
--◌̄-- ◌̄--	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
----◌̇-----	kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
-----◌̈-----	dhammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

Qāla : قَالَ al-Rajūlun : الرَّجُولُ

Nisā'a : نِسَاءُ Mutasyabbihīna : مُتَشَبِّهِينَ

4. Ta Marbutoh

Transliterasi untuk ta marbutoh ada dua, yaitu:

- Ta marbutoh hidup: yaitu ta marbutoh yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dhammah, transliterasinya adalah /t/.
- Ta marbutoh mati: yaitu ta marbutoh yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.
- Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbutoh diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutoh itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

Syu'bah Maula 'Abdillah : شعبة مولى عبدالله

Al-Madīnatul Munawwarah : المدينة منورة

5. Syaddah atau Tasydid

Syaddah atau Tasydid yang dalam system penulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, dalam transliterasinya tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah.

Contoh:

Ḥaddaṣanā : حَدَّثَنَا

Rabbanā : رَبَّنَا

6. Kata sandang

Kata sandang dalam system penulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال namun dalam transliterasinya ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti huruf syamsiah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

a. Kata sandang mengikuti huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang diikuti huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sandang.

Contoh:

Al-Rajulu : الرجال

Al-Nisa'a : النساء

Al-Isnad : الاسناد

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang

terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

Anna : ان

Syai'un : شَيْءٌ

Al-Nisā'a : النِّسَاءُ

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya, setiap kata baik fi'il, isim, maupun harf, ditulis terpisah, hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazimnya dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka, dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

Wa innallāha lahuwa khair arrāziqīn : وإنْ لَهُوَ خَيْرُ الرَّزْقِينَ

Wa akhraja fulālan : وأَخْرَجَ فَلَانًا :

ABSTRAK

KSPPS Binama Semarang merupakan salah satu jenis koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah yang bertugas untuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat. Salah satu produk pembiayaan di KSPPS Binama Semarang yaitu pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (kpkb) yang menggunakan akad *murabahah*. Dalam menyalurkan dana, KSPPS Binama harus memperhatikan prinsip 5C, yaitu *character, capacity, capital, conditon, dan collateral* untuk menghindari pembiayaan bermasalah dikemudian hari. Dari pengangkatan judul Implementasi prinsip 5C dalam upaya pencegahan pembiayaan bermasalah (studi kasus kepemilikan kendaran bermotor (KpKb) di KSPPS Binama Semarang), maka dapat dirumuskan permasalahan yakni: Bagaimana mekanisme pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (kpkb) di KSPPS Binama Semarang, Bagaimana implementasi 5C dalam proses analisis pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (kpkb) di KSPPS Binama Semarang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Data-data yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari data primer dan sekunder yang diperoleh melalui metode wawancara dan dokumentasi.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa Implementasi prinsip 5C dalam proses analisis pembiayaan pada produk kepemilikan kendaraan bermotor menjadi pondasi yang sangat penting dalam pemberian pembiayaan. Prinsip 5C yang saling berkesinambungan di KSPPS Binama dilakukan dengan teliti, karena merupakan alat pengambilan keputusan pembiayaan.

Kata Kunci: Implementasi, 5C, Pembiayaan Bermasalah, *Murabahah*, Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan tugas akhir ini tepat pada waktunya. Shalawat beriring salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw beserta segenap keluarga dan sahabatnya.

Tugas akhir yang berjudul **“IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Produk Kepemilikan Kendaraan Bermotor (Kp Kb) di KSPPS BINAMA Semarang)”** ini disusun untuk memenuhi tugas sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam bidang ilmu Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini tidak akan berarti dan berjalan lancar tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka, bersama dengan berakhirnya penulisan tugas akhir ini, penulis ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, memberikan saran serta membimbing penulis, khususnya 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 UIN Walisongo.
3. H. Johan Arifin, S.Ag, MM, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Dra. Nur Huda, M.Ag., selaku Wali dan Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, maupun pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Walisongo Semarang yang telah mendidik dan memberikan pengajaran kepada penulis.
6. Ibu Dyah, selaku Manajer Personalia KSPPS BINAMA Semarang serta seluruh karyawan KSPPS BINAMA Semarang, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan selama magang serta informasi ataupun data yang diberikan kepada penulis terkait objek penelitian, sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan tugas akhir ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga kebaikan yang telah mereka berikan mendapatkan balasan dari Allah Swt. Akhirnya, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan pada penulisan tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penulisan yang lebih baik. Penulis berharap apa

yang tertulis dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak, khususnya bagi penulis dan segenap mahasiswa Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Semarang, 08 Mei 2017

Penulis

Siti Zainatul Fadhilah
NIM. 1405015084

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI	vii
HALAMAN	
TRANSLITERASI.....	viii
HALAMAN ABSTRAK	xiv
HALAMAN KATA PENGANTAR	xv
HALAMAN DAFTAR ISI	xvii
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xviii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Tinjauan Pustaka	11
E. Metodologi Penelitian	13
F. Sistematika Penulisan	16

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan.....	18
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Unsur-unsur Pembiayaan	20
3. Tujuan Pembiayaan	22
4. Fungsi Pembiayaan	26
5. Manfaat Pembiayaan	28
6. Jenis-jenis Pembiayaan	32
7. Kualitas Pembiayaan	39
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>.....	41
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	41
2. Rukun dan Skema <i>Murabahah</i>	42
3. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	45
C. Analisis Pembiayaan dengan Prinsip 5C	48
1. Pengertian Analisis Pembiayaan	48
2. Resiko pembiayaan Bermasalah.....	51
3. Pengertian Prinsip 5C	55

BAB III : GAMBARAN UMUM KSPPS BINAMA SEMARANG

A. Profil KSPPS BINAMA Semarang	63
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BINAMA Semarang.....	63

2. Visi dan Misi KSPPS BINAMA Semarang	65
3. Susunan Kepengurusan dan Manajemen KSPPS BINAMA Semarang.....	66
4. Struktur Organisasi KSPPS BINAMA Semarang.....	68
5. Filosofi Logo KSPPS BINAMA Semarang	77
6. Bidang Garap KSPPS BINAMA Semarang.....	79
B. Produk dan Layanan KSPPS BINAMA Semarang	
1. Jenis Produk Simpanan	80
2. Jenis Produk Pembiayaan	88

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Mekanisme Pembiayaan Produk Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) di KSPPS BINAMASemarang	101
B. Implementasi 5C dalam Proses Analisis Pembiayaan Produk Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) di KSPPS BINAMA Semarang.....	104

1. Implementasi 5C dalam Proses Analisis Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) di KSPPS BINAMA Semarang	104
2. Contoh Kasus Implementasi 5C dan Perhitungan Angsuran Pembiayaan Produk Kepemilikan Kendaraan Bermotor (KpKb) di KSPPS Binama Semarang	112

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	118
B. Saran.....	120
C. Penutup.....	121

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah anggota pembiayaan dan jumlah anggota pembiayaan bermasalah di KSPPS Binama tahun 2016.	8
Tabel 2.1 Skema pembiayaan murabahah.....	43
Tabel 3.1 Struktur KSPPS Binama kantor pusat Semarang	68
Tabel 3.2 Struktur KSPPS Binama kantor cabang Rlogosari Semarang	74
Tabel 4.1 Skema pembiayaan kepemilikan kendaraan bermotor (kpkb) di KSPPS Binama Semarang.....	101