

**PENERAPAN PENILAIAN PRINSIP 5C DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BPRS SURIYAH KANTOR
CABANG KUDUS**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar
Ahli Madya (D3) dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Mamik Bayu Dwi Wahyuni

NIM 1405015039

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

2017

Dr.H. Muhlis, M.Si

Mangkang Indah No.470 RT. 11 RW. 02

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) Eksemplar.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Mamik Bayu Dwi Wahyuni

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Mamik Bayu Dwi wahyuni

NIM : 1405015039

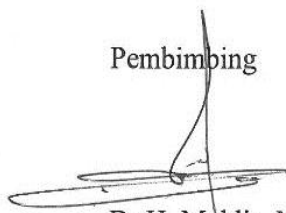
Judul : **“Penerapan Penilaian Prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan Mudharabah di BPRS Suriyah Kantor Cabang Kudus”**

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



Dr.H. Muhlis, M.Si

NIP. 19610117 198803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan, Semarang 50185
Telp/Fax. (024) 7601291 website: febi_walisongo.co.id
E-mail: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Mamik Bayu Dwi Wahyuni
NIM : 1405015039
Judul : **PENERAPAN PENILAIAN PRINSIP 5C DALAM
PEMBERIAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BPRS SURIYAH
KANTOR CABANG KUDUS.**

Telah dimunaqosah oleh Dewan Penguji D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dinyatakan LULUS dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal:

14 JUNI 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun Akademik 2016/2017.


Semarang, 21 Juni 2017

Ketua Sidang/Penguji I

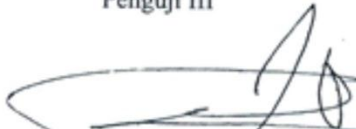

Johan Arifin, S.Ag., MM.
NIP. 19710908 200212 1 001

Mengetahui,

Sekretaris Sidang/Penguji II



Dr. H. Muhlis, M.si
NIP. 19610117 198803 1 002

Penguji III



Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
NIP. 19590215 198503 1 005



Penguji IV


Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.
NIP. 19700321 199603 1 003

Pembimbing


Dr. H. Muhlis, M.si
NIP. 19610117 198803 1 002

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali konfirmasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2017

Deklarator,



Mamik Bayu Dwi Wahyuni

NIM 1405015039

MOTTO

إِنَّ الَّذِينَ هُمْ مِّنْ خَشْيَةِ رَبِّهِمْ مُّسْفِقُونَ ٥٧

Artinya: “*Sesungguhnya orang-orang yang berhati-hati karena takut akan (azab) Tuhan mereka*”. (Q.S. Al-Mu'minun: 57)

ABSTRAK

Di era modern saat ini, dunia perbankan syariah sudah semakin berkembang pesat sehingga membuat persaingan yang ketat untuk bisa bertahan tak terkecuali kegiatan penyaluran dana yaitu pembiayaan kepada masyarakat atau nasabah. Dalam hal ini BPRS Suriyah KC Kudus dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat salah satunya melalui pembiayaan mudharabah dimana *shahibul maal* memberikan modal 100% terhadap usaha yang dijalankan nasabah. Akan tetapi, pada BPRS Suriyah Kantor Cabang Kudus pemberian pembiayaan 100% kepada nasabah belum bisa diterapkan karena risiko terjadinya pembiayaan bermasalah sangat tinggi. Untuk mensiasati hal tersebut maka prinsip kehati-hatian (*prudential principles*) harus diterapkan. Salah satu kunci awal untuk mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah, bank melakukan analisis pembiayaan. Salah satu bank yang melakukan pelayanan pembiayaan dan melakukan analisis pembiayaan yaitu dengan menggunakan prinsip 5C (*character, capacity, capital, conditon, dan colltateral*) untuk menilai pembiayaan yang diajukan nasabah apakah ditolak ditolak atau diterima.

Metode penelitian yang digunakan dalam menggunakan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dengan mengumpulkan data-data aktual yang relevan atau sumber data (primer atau sekunder) dan melalui wawancara, obesrvasi, dan dokumentasi di BPRS Suriyah KC Kudus. Setelah data terkumpul kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis kualitatif dengan menginterpretasikannya dalam kalimat yang sederhana sehingga dapat diambil maksudnya untuk mendapatkan kesimpulan sebagai hasil penelitian.

Hasil penelitian ini dapat menunjukkan bahwa penerapan penilaian prinsip 5C yang meliputi *character* (karakter) , *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan) menjadi pedoman pemberian pembiayaan di BPRS Suriyah KC Kudus. Penerapan penilaian prinsip 5C dalam pemberian pembiayaan merupakan salah satu tahap terpenting dalam prosedur pemberian pembiayaan kepada calon nasabah. Prinsip 5C ini digunakan sebagai alat analisis pembiayaan yang utama dengan menilai berbagai aspek manajemen baik secara kualitatif maupun kuantitatif.

Kata Kunci : Penerapan, Prinsip 5C, Pembiayaan *Mudharabah*

PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini penulis persembahkan untuk:

1. Ayahanda Slamet Mulyono dan ibu Rusminah yang selalu mencurahkan do'a, kasih sayang, perhatian, kesabaran, motivasi, dukungan baik berupa materi maupun non materi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Kakakku Aji Sukar Seno dan adikku Pipit Indriyani tercinta yang senantiasa memberikan do'a, semangat, motivasi kepada penulis serta menjadi naungan dan pelipur lara ketika kejenuhan dalam penulisan Tugas Akhir ini melanda.
3. Seluruh keluarga besar beserta kerabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberi do'a, semangat, dan motivasi kepada penulis.
4. Sahabat seperjuangan penulis (amrin, sasa, alipa, nopi, isnut, layyin, kharisma) yang selalu menyemangati dan berbagi ilmu dalam penulisan Tugas Akhir ini.
5. Rekan-rekan jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang angkatan 2014 yang telah memberikan semangat, dukungan, dan pengalaman kepada penulis.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, baik langsung maupun tidak langsung yang telah membantu penulisan Tugas Akhir ini.
7. Bagi para pembaca yang budiman.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, serta hidayah-Nya kepada penulis. Tidak lupa pula shalawat serta salam penulis curahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya sehingga penulis dapat dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (D3) dalam ilmu perbankan syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Tugas Akhir ini berjudul **“PENERAPAN PENILAIAN PRINSIP 5C DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN di BPRS SURIYAH KC KUDUS”**.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini tidak akan terwujud dan tersusun dengan baik apabila tidak ada bimbingan yang telah penulis terima dari berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang membimbing penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. H. Johan Arifin, S. Ag. MM., selaku ketua jurusan D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Dr. H. Muchlis, M.Si., selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, serta saran dalam penulisan Tugas Akhir ini.
5. Drs. Saekhu, MH., selaku wali dosen yang senantiasa memberi bimbingan kepada penulis selama menjadi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Segenap bapak atau ibu dosen pengajar jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, yang telah memberi ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisong Semarang.
7. Kepala cabang (bapak Umar Faruq) beserta staff BPRS Suriyah KC Kudus (mb ulfa, mb nurul, mb metta, mas riyanto, mas ja'far, mas fuad, dan mas didik) yang telah bersedia

memberi informasi kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Semoga Allah SWT membalas semua jasa baik mereka serta membalasnya sebagai amal shaleh. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini dikarenakan pengetahuan penulis sangatlah terbatas. Untuk itu diperlukan kritik dan saran demi kesempurnaan penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhir kata penulis memohon kepada Allah SWT semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca serta semua pihak yang berkepentingan dengan Tugas Akhir ini.

Semarang, 2017

Penulis

Mamik Bayu Dwi Wahyuni

NIM 1405015039

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| Halaman Judul | i |
| Persetujuan Pembimbing | ii |
| Pengesahan | iii |
| Deklarasi | Iv |
| Motto | v |
| Abstrak | vi |
| Persembahan | vii |
| Kata Pengantar | viii |
| Daftar Isi | x |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 5 |
| D. Tinjauan Pustaka | 6 |
| E. Metodologi Penelitian | 8 |
| F. Sistematika Penulisan | 11 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Tinjauan Tentang Pembiayaan | 13 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 13 |
| 2. Tujuan Pembiayaan | 14 |
| 3. Fungsi Pembiayaan | 16 |
| 4. Unsur Pembiayaan | 18 |
| 5. Jenis Pembiayaan | 21 |
| 6. Kualitas Pembiayaan | 26 |
| B. Tinjauan Tentang Pembiayaan Mudharabah | 28 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah | 28 |
| 2. Landasan Hukum Pembiayaan Mudharabah | 28 |
| 3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah | 29 |
| 4. Jenis Mudharabah | 33 |
| 5. Ketentuan Penyaluran Dana Mudharabah | 33 |

| | |
|---|----|
| 6. Manfaat dan Risiko Pembiayaan Mudharabah | 34 |
| 7. Skema Pembiayaan Mudharabah | 36 |
| C. Tinjauan Tentang Pemberian Pembiayaan | 37 |
| 1. Prosedur Pemberian Pembiayaan | 37 |
| 2. Dasar Pertimbangan Pemberian Pembiayaan | 40 |
| D. Tinjauan Tentang Penerapan Prinsip 5C | 41 |
| 1. Pengertian Penerapan | 41 |
| 2. Pengertian Prinsip 5C | 41 |
| 3. Penilaian dalam Pemeberian Pembiayaan Menggunakan | |
| 4. Prinsip 5C | 43 |
| BAB III GAMBARAN UMUM TENTANG BPRS SURIYAH KC KUDUS | |
| A. Profil BPRS Suriyah KC Kudus | 45 |
| 1. Sejarah Berdirinya BPRS Suriyah KC Kudus | 45 |
| 2. Motto, Visi, dan Misi BPRS Suriyah KC Kudus | 46 |
| 3. Produk Unggulan di BPRS Suriyah KC Kudus | 47 |
| B. Struktur Organisasi dan Job Description di BPRS Suriyah KC Kudus | 55 |
| 1. Strukutur Organisasi BPRS Suriyah KC Kudus | 55 |
| 2. Job Description BPRS Suriyah KC Kudus | 55 |
| C. Mekanisme dan Persyaratan Pemberian Pembiayaan Mudharabah di BPRS Suriyah KC Kudus | 60 |
| 1. Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mudharabah di BPRS Suriyah KC Kudus | 60 |
| 2. Persyaratan Pemberian Pembiayaan Mudharabah di BPRS Suriyah KC Kudus | 61 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PERSEMBAHAN | |
| A. Penerapan Penilaian Prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan Mudharabah | 62 |
| B. Kendala yang Dihadapi BPRS Suriyah KC Kudus dalam Menerapkan Penialain Prinsip 5C pada Pemberian Pembiayaan Mudharabah | 68 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 70 |
| B. Saran | 71 |

C. Penutup 72

72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP