

**PENERAPAN PRINSIP *PRUDENTIAL* (*CHARACTER DAN CAPITAL*)
DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* BERMASALAH
DI BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG PASAR INDUK WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan Guna Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:

DEVI MIDAHRITIN IMAMAH
NIM 102503018

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG**

2013

Johan Arifin S.Ag.,MM
Perum. BPI Blok D no.1
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
A.n. Devi Midahriatin Imamah

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syari'ah
Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Devi Midahriatin Imamah
NIM : 102503018
Judul : Penerapan Prinsip Prudential (character dan capital) Dalam
Mencegah Pembiayaan Mudharabah Bermasalah di
Baituttamwil Cabang Pasar Induk Wonosobo

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, mei 2013
Dosen Pembimbing

Johan Arifin S.Ag.,MM
NIP. 197109082002121 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

PENGESAHAN

Nama : Devi Midahriatin Imamah

NIM : 102503018

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal: 12 Juni 2013.

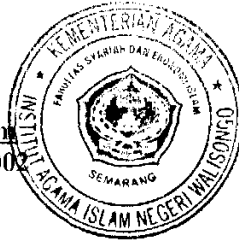
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.
NIP. 19711012 199703 1 001



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

Penguji I

Penguji II

H. Muchamad Fauzi, SE., M.Si
NIP. 19730217 200604 1 001

Achmad Arif Budiman, M.Ag
NIP.19691031 199503 1 002

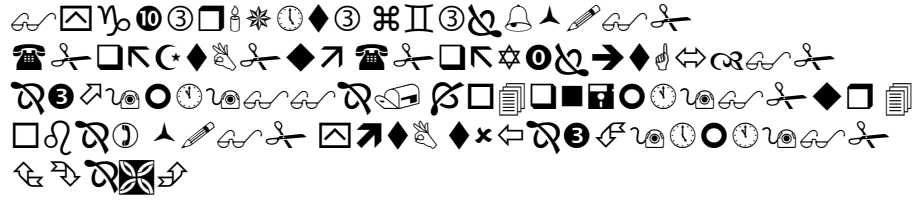
Pembimbing I

Pembimbing II

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

H. Tolkhah, MA
NIP.19690507 199603 1 005

MOTTO



Artinya: "Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu, Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar".

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah 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 sebagai rujukan.

Semarang, 15 Mei 2013

Deklarator,

Devi Midahriatin Imamah
NIM. 102503018

ABSTRAK

Problematika kehidupan manusia selalu dilatarbelakangi dengan keadaan perekonomian yang semakin sulit. Mulai dari petani kecil, pengusaha kecil, pedagang kecil, dan semua kegiatan yang bersekala kecil. Mereka membutuhkan suatu bantuan berupa dana untuk memperlancar usahanya, maka Baituttamwil Tamzis mengembangkan produknya yaitu pembiayaan mudharabah sesuai dengan perkembangan dunia perbankan dalam target peningkatan keuntungan dan menyejahterakan masyarakat. Dengan diberikannya pembiayaan tersebut, terkadang muncul adanya pembiayaan yang bermasalah dikarenakan ada beberapa faktor diantaranya ketidak mampuan anggota untuk membayar tepat waktu atau jatuh tempo pembayaran dan terkadang diakibatkan dari usaha yang kurang lancar dan lain sebagainya.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan skunder dengan teknik wawancara dan dokumentasi, yang bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan prinsip prudential (character dan capital) dalam mencegah pembiayaan bermasalah di Baituttamwil Tamzis. Analisis yang digunakan adalah analisis data kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diperoleh bahwa faktor penyebab pembiayaan mudharabah bermasalah itu bisa disebabkan karena kurang atau tidak adanya kejujuran dari anggota, nasabah tidak sungguh-sungguh dalam menjalankan usahanya, kurang tepat dalam melakukan analisis pembiayaan, usaha anggota mengalami kebangkrutan total, dan karakter dari anggota itu sendiri. Adapun cara untuk mencegah permasalahan tersebut, yaitu dengan menerapkan prinsip kehati-hatian pada 5C diantaranya Character dan Capital. Pihak Tamzis harus memperketat prinsip tersebut, bila perlu memberi pengetahuan kepada calon nasabah tentang pentingnya sebuah kejujuran dalam usaha yang akan mereka rintis.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang ini yaitu zaman *islamiyah*.

Dengan berbekal keikhlasan dan berniat dengan ketulusan serta dengan tanggung jawab, Allah SWT telah meridhoi penyusunan tugas akhir di Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo, tidaklah mudah seperti membalikkan telapak tangan dalam menulis tugas akhir ini, karena dalam penelitian penulis banyak menjumpai hal-hal yang belum pernah penulis jumpai dalam penelitian tentang penerapan prinsip prudential (character dan capital) dalam mencegah pembiayaan bermasalah di Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo. Tidak sedikit dana maupun pikiran yang dibutuhkan. Namun semua itu dapat penulis jalani dengan baik dan penuh tanggung jawab atas dukungan dan motivasi berbagai pihak.

Dengan selesainya tugas akhir ini, penulis menyampaikan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M selaku Ketua Prodi Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Johan Arifin S.Ag.,MM selaku pembimbing naskah Tugas Akhir ini.
5. Bapak singgih selaku kepala cabang Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo dan seluruh karyawan di Baituttamwil tamzis cabang pasar induk Wonosobo.
6. Bapak/ibu dosen prodi D3 Perbankan Syari'ah dan seluruh pengurus prodi D3 Perbankan Syari'ah.

Kepada mereka semua, penulis mengucapkan “*jazakumullah khairan katsiran*”. Semoga amal baik dan jasa-jasanya diberi oleh Allah SWT dengan balasan yang sebaik-baiknya.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu saran dan kritik yang konstruksi sangat penulis harapkan, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi semuanya. Amin.

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang ini yaitu zaman islamiyah

Dalam perjalanan hidupku, aku tak pernah bisa sendiri, aku selalu butuh orang lain untuk berbagi suka maupun duka. Orang-orang yang selalu siap membantu dan berdo'a untuk keberhasilanku. Dan sebagai bentuk terima kasih kepada mereka, aku hanya sanggup mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini ku persembahkan kepada:

1. Bapak dan Ibuku (H. Imam Sirhusi dan Hj. Emiyati) yang telah menyayangiku, yang ikhlas rela berkorban untuk mencari nafkah untukku dan adek-adekku, dan yang selalu sabar memberikan nasehat yang berharga, bimbingan dan do'a yang selalu mengalir, membuatku menjadi orang yang bahagia di dunia ini.
2. Adek-adekku tercinta kalian adalah adek-adekku yang hebat, tanpa pengertian kalian aku tak mungkin bisa menyelesaikan tugas-tugasku.

3. Saudara-saudaraku (mbah kakung, mbah putri, wa ipah, wa enung, wa ami, lik agus) yang tak pernah bosan menasehatiku, beserta keluarga besar semuanya.
4. Seluruh teman-teman angkatan 2010 beserta sahabat-sahabatku yang selalu ada disaat senang maupun sedih (naula, dwi, ayu, novi, nia, putri, diah) yang telah memberi arti persahabatan yang sangat indah.
5. Teman-teman kos Syahid Semarang dan kos Prajuritawan bawah wonosobo yang membuat hidupku lebih berwarna.
6. Keluarga baruku di wonosobo (mb risa, ibu wonosobo, bapak wonosobo, mas joko, mas musol, mas dwi, mas bangkit, mas rangga, mb dian, mb emi dan mb arisna) terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerima, menyemangati dan mendoakan kita (klompok magang G.1), kalian telah memberi arti keluarga yang sangat indah.
7. Mbak Nia dan Yeni yang telah membantu dan mengajarku dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN DEKLARASI	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	7
1.4 Tinjauan Pustaka	8
1.5 Metodologi Penelitian	11
1.6 Sistematika Penulisan	13
BAB II: GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTTAMWIL	
WONOSOBO	
A. Sejarah Berdirinya dan Profil KJKS Baituttamwil Tamzis	15
B. Visi Misi KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	17

C. Manajemen KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.....	17
D. Kebijakan dan Strategi Usaha KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	20
E. Produk-Produk KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	24
F. Perhitungan Bagi Hasil KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	33
G. Rasio Keuangan KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.....	34
H. Devisi-Devisi Pendukung KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	34

BAB III: PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Pembahasan

1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	36
2. Landasan Syari'ah	37
3. Fatwa Tentang Pembiayaan Mudharabah.....	39
4. Skema Pembiayaan Mudharabah	44
5. Mekanisme Pembiayaan Mudharabah di KJKS Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo	44
6. Analisis Pembiayaan Mudharabah di KJKS Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo.....	49

B. Pembiayaan Bermasalah

1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	51
2. Faktor Pembiayaan Bermasalah	52
3. Penerapan Prinsip Character dan Capital di KJKS Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo	52

4. Analisis Penerapan Prinsip Prudential (Character dan Capital) dalam Mencegah Pembiayaan Bermasalah di KJKS Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk Wonosobo	55
---	----

BAB IV: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	58
B. Saran-saran	59
C. Penutup	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN