

**PENERAPAN PRINSIP *CAPACITY* DAN *COLLATERAL*
PADA PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KJKS
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

DEWI NOVICAWATI

NIM. 102503019

**PROGRAM STUDY D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG
2013**

Nur Fatoni, M.Ag

Gondang RT 02 / RW 04

Cepiring Kendal.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4(empat) Eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

Sdr.Dewi Novicawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Eknomi Islam

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : DEWI NOVICAWATI

NIM : 102503019

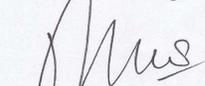
Judul : **PENERAPAN PRINSIP *CAPACITY* DAN
COLLATERAL PADA PEMBIAYAAN
MUDAHARABAH DIKJKS Baituttamwil TAMZIS
Cab. Pasar Induk Wonosobo**

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

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing,



Nur Fatoni, M.Ag

NIP. 19730811 200003 1 004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Telp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Dewi Novicawati
NIM : 102503019

Telah diujikan oleh dewan penguji Program D.III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam 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,

Drs. H. Maksun, M.Ag
NIP. 19680515 199303 1 002

Sekretaris Sidang,

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004



Penguji I,

H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Penguji II,

Ahmad Fauzan, LC.MA
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing I

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II

Dede Rodin, M.Ag
NIP. 19720416 200112 1 002

MOTTO



Artinya :

Apa saja harta rampasan (fai-i) yang diberikan Allah kepada RasulNya (dari harta benda) yang berasal dari penduduk kota-kota Maka adalah untuk Allah, untuk rasul, kaum kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin dan orang-orang yang dalam perjalanan, supaya harta itu jangan beredar di antara orang-orang Kaya saja di antara kamu. apa yang diberikan Rasul kepadamu, Maka terimalah. dan apa yang dilarangnya bagimu, Maka tinggalkanlah. dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah amat keras hukumannya. Q.S Al - Hasyr (59) : 7

KATA PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk :

- Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya.
- Yang tercinta Bapak Much Bahroni dan Ibu Nanik Sugiatmi, yang selalu memberikan do'a, motivasi, kasih sayang, serta pengorbanan yang tidak ternilai dan tidak akan pernah terbalas
- Kakakku tercinta, Rahmad Muhlisin yang telah membiayai kuliah dan selalu menuruti semua keinginan dan adik tercintaku, Andi Muhammad Arif yang selalu menghibur disela-sela pembuatan Tugas Akhir ini.
- Keluarga besar yang senantiasa memberikan doa dan motivasi.
- Sahabat setyaku Choyria Setya Ulafa, Maya Febriana, Mirani, Catur Wahyu Putranti, Adi Hartadi dan Khaylila Inaura yang selalu menghibur dalam setiap kebimbanganku di saat pembuatan tugas akhir ini. Terimalah persembahan karyaku ini untuk selalu mengikat kebersamaan kita.
- Keluarga baruku di wonosobo (mas Rangga, mbak Risa, mas Joko, mas Mushal, mas Dwi, mas Bangkit, mbak Emy, mbak Dian, mbak Fitria, mbak Arisna, mas Fandi, mas Hari) yang telah memberi ilmu dan pengalaman serta menerima kami dengan senang hati

- Keluarga besar mbak Risa (Bapak dan ibu) yang telah memberikan tumpangan tidur saat melakukan riset di wonosobo
- Teman-teman baikku dan seperjuangan Ayu Retno Wulandani, Devi Midahriatin I, Izmi Afri Naula Tsaniu, Dwi Wahyuni, Ferlinda Nurlitasari, Fajar Meiana Putri, Dyah Lailatun N, Karunia Dedaro dan Akhmad Hasan S yang selalu menemani, memotivasi, membantu, dan memberi nasehat untuk menjadikan diri penulis menjadi lebih baik dari pada sebelumnya, semoga pertemanan kita tetap terjalin meskipun nantinya jarak kita berjauhan.
- Semua temen-temen KoPer (Komunitas Perbankan) angkatan 2010
- Semua pihak yang telah memberikan do'a, motivasi dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

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

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

Semarang, 27 Mei 2013

Deklarator

Dewi Novicawati

NIM. 102503019

ABSTRAK

Dalam kehidupan sekarang dengan keadaan perekonomian yang semakin sulit. Banyak orang yang membutuhkan suatu talangan dana untuk memperlancar usahanya, maka KJKS Baituttamwil TAMZIS yang berkegiatan menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat akan membantu untuk mengembangkan usahanya untuk tambahan modal masyarakat dalam produk pembiayaan *Mudharabah*. Sebelum diberikan pembiayaan tersebut, untuk mengantisipasi terjadinya resiko-resiko pembiayaan yang tidak diinginkan seperti pembayaran yang tidak tepat waktu dan lain lain, maka dari itu perlu adanya seleksi terhadap anggota yang akan mengajukan pembiayaan di KJKS Baituttamwil TAMZIS dengan menerapkan prinsip 5C yaitu *capacity* dan *collateral*.

Berdasarkan latar uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah yang ditulis adalah bagaimana KJKS Baituttamwil TAMZIS menerapkan prinsip *capacity* pada pembiayaan *Mudharabah*? Dan bagaimana KJKS Baituttamwil TAMZIS menerapkan prinsip *collateral* pada pembiayaan *Mudharabah*?

Metode penelitian yang digunakan dalam Tugas Akhir ini adalah metode penelitian kualitatif dengan melakukan analisis secara deskriptif dengan pengumpulan data diataranya dengan wawancara kepada karyawan dan dokumentasi, yang bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan prinsip *collateral* dan *capacity* pada pembiayaan mudharabah di KJKS Baituttamwil TAMZIS.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diperoleh bahwa dalam menerapkan prinsip *capacity* untuk menilai kelayakan dalam kemampuan pemberian pembiayaan pihak KJKS Baituttamwil TAMZIS harus memastikan bahwa calon pengajuan pembiayaan tersebut mempunyai kemampuan yang baik dalam mengelola *mudharabah* usahanya, sehingga bisa mendukung pembayaran pembiayaan yang diberikan. Dalam hal itu dapat dilihat dari : calon pengajuan pembiayaan sudah menjadi anggota, niat (watak) anggota, modal anggota dan perputaran uang, sedangkan dalam menerapkan prinsip *collateral*, pihak KJKS Baituttamwil TAMZIS tidak mewajibkan harus adanya jaminan surat berharga dan lain sebagainya pada pembiayaan kecil, namun dapat menggunakan tabungan sebagai jaminan dari pembiayaan yang diajukan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabil'amin, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah serta inayah Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul "PENERAPAN PRINSIP *CAPACITY* DAN *COLLATERAL* PADA PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG PASAR INDUK WONOSOBO"

Shalawat serta salam senantiasa tercurah pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Yang membawa umatnya dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benerang yang penuh dengan ilmu seperti sekarang ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibin, 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, MM selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini

5. Manajer KJKS Baituttamwil TAMZIS khususnya Cabang Pasar Induk Wonosobo dan staf karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti kegiatan PKL dan menimba ilmu.
6. Bapak dan Ibu tercinta yang mengasuh, mendidik, melindungi, serta memberi dukungan moril maupun materil.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu kelancaran dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang lebih baik atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi bahasa, isi, maupun analisisnya, oleh karena itu, saran dan kritik yang konstruktif sangat penulis harapkan dari berbagai pihak demi sempurnanya Tugas Akhir ini.

Akhirnya, semoga Tugas Akhir ini memberikan manfaat untuk semua pembaca.

Semarang, 27 Mei 2013

Penulis

Dewi Novicawati

NIM. 102503019

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
KATA PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Metodologi Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II : GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTAMWIL TAMZIS WONOSOBO	
A. Sejarah Singkat Berdirinya dan Profil KJKS Baituttamwil TAMZIS.....	9
B. Manajemen KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	10

C. Visi Misi KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	13
D. Kebijakan dan Strategi Usaha KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	13
E. Produk- Produk KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo...	18
F. Perhitungan Bagi Hasil KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	29
G. Perkembangan dan Pertumbuhan Asset, Modal, Simpanan Wadi'ah, Ijabah Yang Diterima, Pembiayaan Yang Disalurkan dan SHU KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	30
H. Rasio Keuangan KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo...	30
I. Devisi-Devisi Pendukung KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	30
J. Road Map KJKS Baituttamwil TAMZIS Wonosobo.....	31

BAB III : PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Kajian Teoritis	
1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	34
2. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	35
3. Bentuk-Bentuk Akad Mudharabah.....	37
4. Landasan Hukum Akad Mudharabah.....	38
5. Skema pembiayaan Mudharabah.....	46
B. Mekanisme Survey Dan Penerapan Prinsip <i>Capacity</i> dan <i>Collateral</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil TAMZIS Cab. Pasar Induk Wonosobo	
1. Mekanisme Survey Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil Cab. Pasar Induk Wonosobo.....	47
2. Penerapan Prinsip <i>Capacity</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil TAMZIS Cab. Pasar Induk Wonosobo.....	48

3. Penerapan Prinsip <i>Collateral</i> Pada Peembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil TAMZIS Cab. Pasar Induk Wonosobo.....	50
C. Analisis Penerapan Prinsip <i>Capacity</i> Dan <i>Collateral</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil TAMZIS Cab. Pasar Induk Wonosobo.....	52
BAB IV : PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	54
B. Saran.....	54
C. Penutup.....	55
DAFTAR PUSTAKA.....	57
LAMPIRAN - LAMPIRAN	