

**ANALISIS PENERAPAN ASPEK 5C DAN 1S PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG PASAR
INDUK WONOSOBO (PIW)**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

Anis Khasanah

112503062

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

H. Suwanto, S. Ag., M.M
Desa Troso Rt 06/Rw 01
Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
An. Anis Khasanah

Assalamu'alaikum *Wr. Wb*

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

Nama : Anis Khasanah

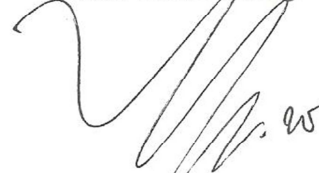
NIM : 112503062

Judul : "ANALISIS ASPEK 5C DAN 1S PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS
CABANG PASAR INDUK WONOSOBO (PIW)"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing



H. Suwanto, S. Ag., M.M
NIP. 19700302 2005 01 1003



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan, Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara:

Atas Nama : Anis Khasanah

NIM : 112503062

Judul : "ANALISIS PENERAPAN ASPEK 5C DAN IS PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI KJKS BAITUTTAMWIL
CABANG PASAR INDUK WONOSOBO (PIW)

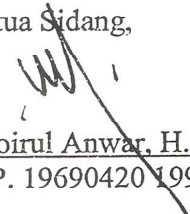
Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan
dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup pada tanggal :

5 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun
akademik 2013/ 2014.

Semarang, 5 Juni 2014

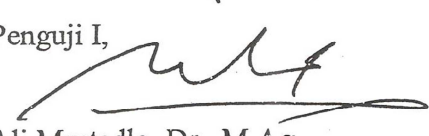
Ketua Sidang,


Khoirul Anwar, H., M. Ag
NIP. 19690420 199603 1 002


Sekretaris Sidang,


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

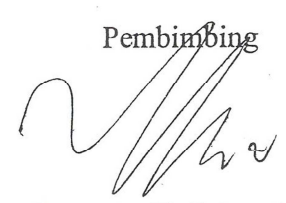
Penguji I,


Ali Murtadlo, Dr., M. Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji II,


A. Furqon., N., Lc., M. Ag
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing


Suwanto, H. S. Ag., MM
NIP. 19700302 200501 1 003

MOTTO

QS. Ali Imron ayat 139

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

“Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah (pula) kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang-orang yang beriman”

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang 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, juni 2014

Deklarator

Anis Khasanah

NIM.112503062

ABSTRAK

KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo (PIW) merupakan suatu lembaga yang berbadan hukum koperasi yang salah satu tugasnya adalah menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dananya kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Jual beli dengan akad *murabahah* adalah salah satu bentuk KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat. KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW telah memiliki banyak anggota dan sebagian anggotanya memilih produk pembiayaan *murabahah* untuk memenuhi kebutuhan mereka. Seiring berjalannya waktu tidak menutup kemungkinan pembiayaan ini akan terus meningkat dan berkembang, oleh karena itu KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW menerapkan aspek 5C dan 1S untuk meminimalisir resiko yang akan terjadi dikemudian hari.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : bagaimana penerapan aspek 5C dan 1S pada pembiayaan *murabahah* di KJKS Baitut Tamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo (PIW). Penelitian ini menggunakan metode penelitian diskriptif kualitatif, adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara kepada pihak KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW.

Analisis aspek 5C dan 1S pada pembiayaan *murabahah* sudah dilaksanakan dengan baik dan benar kepada anggota, terbukti dengan adanya pengawasan dilakukan rutin oleh pihak KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW, diantaranya oleh pihak Account Officer dan marketing atau kolektor untuk meminimalisir resiko kemacetan anggota dalam membayar kewajibanya.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah 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 KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Agung Muhammad SAW, karena berkat perjuanganya beliau telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju jalan yang terang benderang.

Dengan berbekal keikhlasan dan berniat dengan ketulusan serta dengan tanggung jawab, Allah SWT telah meridhoi penyusunan Tugas Akhir di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW. Dalam menyusun Tugas Akhir ini penulis banyak memperoleh bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat terselesaikan:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

3. Fauzi, selaku Ketua Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. H. Suwanto, selaku pembimbing akademik yang telah berkenan memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penulisan Tugas Akhir kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali ilmu selama dibangku perkuliahan.
6. Bapak, ibu, kakak-kakakku dan semua keluarga besar tercinta yang selalu mendo'akan dan menyemangati.
7. Bapak Ir. H. Saat Suharto Amjad selaku Ketua Umum KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo yang telah member kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) atau magang.
8. Ibu Wien Arum Dhani, S.E, selaku Wakil Manajer Area KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) atau magang dan membantu kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.
9. Bapak Ahmad Afdhol dan Ibu Emi widayati selaku Manajer Marketing Cabang (MMC) dan Manajer Administrasi Cabang (MAC) yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) tu magang dan membantu proses kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.
10. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2011 yang banyak member motivasi.

11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan ini. Penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih dan doa semoga Allah SWT memberikan rahmat dan keberkahan hidup pada kita semua. Amin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua. Amiiin

Semarang, Juni 2013

Penulis

Anis khasanah

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah 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 KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Agung Muhammad SAW, karena berkat perjuanganya beliau telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju jalan yang terang benderang.

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muh. Fauzi M. Ag, selaku Ketua Program Studi D3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Suwanto S. Ag, MM selaku pembimbing akademik yang telah berkenan memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penulisan Tugas Akhir kepada penulis.
5. Bapak dan Ibu dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali ilmu selama dibangku perkuliahan.

6. Bapak dan ibu tercinta (motivasi) yang selalu mencurahkan seluruh kasih sayang, perhatian, do'a dan dukungannya baik berupa materi maupun non materi kepada penulis dari dulu, sekarang hingga nanti untuk kelancaran penulisan Tugas Akhir ini sehingga penulis selalu semangat dan optimis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Kakak-kakakku tercinta (Shoimatunnisa dan Ikhwan Nur Khasani) yang senantiasa pula memberikan kasih sayang, dukungan, do'a dan bersedia memberikan naungan kepada penulis sehingga penulis semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Seluruh keluarga besar, saudara dan kerabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan motivasi dan do'a kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Orang yang selalu memberikan seluruh perhatian, cinta, kasih sayang, motivasi, do'a, dan yang senantiasa menenangkan hati penulis, sehingga penulis tenang dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
10. Sahabat-sahabatku tercinta : Ndo Uus, Arsy, Nikita, Kumala, Tri, Kak Andin, Zuhurul, Huda, Anam, Nadirin, Endar, Leny, Tikah, Dilah, Manah, Nur Hikmah, dan Cuzy.
11. Teman-teman kosku tercinta : Ika, Iis, Zu, Izah, Siti Masitoh, yang selalu mensupport penulis.
12. Sahabat-sahabatku dari ORDA IMPP Walisongo Semarang yang juga selalu mensupport penulis.

13. Semua teman-teman seperjuanganku anak-anak D3 Perbankan Syari'ah, khususnya kelas PBSB yang senantiasa mendukung dan membantuku dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
14. Bapak Ir. H. Saat Suharto Amjad selaku Ketua Umum KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo yang telah member kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) atau magang.
15. Ibu Wien Arum Dhani, S.E, selaku Wakil Manajer Area KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (KKL) atau magang dan membantu kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.
16. Bapak Ahmad Afdhol dan Ibu Emi widayati selaku Manajer Marketing Cabang (MMC) dan Manajer Administrasi Cabang (MAC) yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) atau magang dan membantu proses kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Landasan Teori.....	6
1. Pembiayaan Syari'ah.....	6
a. Pengertian Pembiayaan Syari'ah.....	6
b. Jenis-jenis Pembiayaan Syari'ah.....	8
c. Pengertian Akad Murabahah.....	9

d. Pertimbangan Pembiayaan Syari'ah.....	28
F. Metode Penelitian.....	31
G. Pengumpulan Data.....	32
H. Sistematika Penulisan.....	33

BAB 11 GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS

A. Sejarah Berdiri dan Perkembangannya.....	35
B. Visi, Misi, dan Motto KJKS Baituttamwil Tamzis.....	37
C. Perkembangan KJKS Baituttamwil Tamzis.....	38
D. Susunan Pengurus KJKS Baituttamwil Tamzis Periode 2013-2014.....	39
E. Sistem Operasional dan Produk-produk di KJKS Baituttamwil Tamzis...41	
F. Kebijakan dan Strategi Usaha.....	51
G. Problematika yang dihadapi KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang PIW...66	

BAB 111 PEMBAHASAN

Penerapan Aspek 5C dan 1S pada Pembiayaan Murabahah di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo.....	68
---	----

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....79

B. Saran.....80

C. Penutup.....80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN