

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM UPAYA  
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT  
AL HIKMAH UNGARAN CABANG KARANGJATI**



**TUGAS AKHIR**

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

Disusun Oleh:

**KHAIRUL AISYAH**

**NIM. 1405015110**

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

**2017**

H. Dede Rodin, Lc. M. Ag  
Lembur Sawah No. 26 RT/RW 02/12  
Utama Cimahi Selatan Kota Cimahi

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksempler.  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Khairul Aisyah

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 saudara:

Nama : Khairul Aisyah  
NIM : 1405015110  
Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM UPAYA  
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI  
BMT AL HIKMAH UNGARAN CABANG  
KARANGJATI

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

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 24 Mei 2017  
Pembimbing



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



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

Jl. Prof. Dr. Hanika Kampus III Ngalyan Semarang  
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185

Website: febr\_walisongo.ac.id – Email: febrwalisongo@gmail.com

**PENGESAHAN**

Nama : Khairul Aisyah  
NIM : 1405015110  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **“Implementasi Prinsip 5C Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah di BMT Al Hikmah Ungaran Cabang Karangjati”**

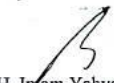
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:  
05 Juni 2017

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.

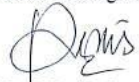
Semarang, 05 Juni 2017

Mengetahui,


Ketua Sidang/Penguji I,

  
Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.  
NIP. 19700410 199503 1 001

Sekretaris Sidang/Penguji II,

  
H. Dede Rodin, L.c., M.Ag.  
NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji III,

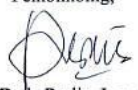
  
Choirul Huda, M. Ag.  
NIP.19760109 200501 1 002



Penguji IV,

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

Pembimbing,

  
H. Dede Rodin, L.c., M.Ag.  
NIP. 19720416 200112 1 002

## MOTTO

وَأَنِ احْكُم بَيْنَهُم بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ وَاحْذَرْهُمْ أَنْ  
يَفْتِنُوكَ عَنْ بَعْضِ مَا أَنْزَلَ اللَّهُ إِلَيْكَ فَإِنْ تَوَلَّوْا فَاعْلَمُوا أَنَّمَا يُرِيدُ اللَّهُ أَنْ  
يُصِيبَهُمْ بِبَعْضِ ذُنُوبِهِمْ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ النَّاسِ لَفَاسِقُونَ ﴿٤٩﴾

## **PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Ayahanda Alm. Mahmudi dan Ibunda Suratemi tercinta dengan curahan kasih sayang yang tulus dan pengorbanan yang diberikan agar putrinya bisa menuntut ilmu setinggi mungkin.
2. Semua kakak-kakak saya yang saya sayangi, yang telah mendukung saya agar cepat lulus. Terutama Ahmad Muslim yang dengan ikhlas membantu biaya sekolah hingga kuliah.
3. Sahabat-sahabatku Rika Puji Astuti, Qori'ah, Nurul Istiqomah, Linda Kusumawati, dan Hurrotul Inaya dan adek-adek para penghuni kontrakan pak Joko yang telah mendukung, memberikan bantuan, semangat dan dorongan kepada saya selama kuliah hingga dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Calon suami terkasih Edy Sutrisno, S.Kom terima kasih sudah menemani, mendengarkan keluh kesahku selama ini, dan tak lupa selalu memberikan semangat, dukungan dan doa selama proses penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Teman-teman jurusan D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 yang tak bisa kusebutkan satu persatu, mudah-mudahan kesuksesan selalu menyertai kita.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi dalam referensi yang penulis jadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2017

Deklarator



Khairul Aisvah

NIM. 1405015110

## ABSTRAK

Seiring perkembangan pembiayaan yang tumbuh signifikan, pastinya terdapat sebuah pembiayaan bermasalah. Di BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati pastinya juga tidak bisa terhindar dari pembiayaan kurang lancar yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Selain unsur kesalahan dari mitra, kesalahan juga berasal dari pengelola BMT Al Hikmah Ungaran yang belum bisa menerapkan analisis pembiayaan yang benar dan tepat maka, pentingnya implementasi 5C yaitu, *Character*, *Capital*, *Capacity*, *Condition*, dan *Collateral* untuk mencegah timbulnya risiko pembiayaan bermasalah.

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, dokumentasi, dan observasi.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa prosedur pemberian pembiayaan BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati memiliki prosedur yang tidak jauh berbeda dengan teori. Hanya saja pemberian putusan oleh BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati dilakukan secara tergesa-gesa, hal tersebut menjadi salah satu penyebab timbulnya pembiayaan bermasalah.

Dan implementasi prinsip 5C dalam proses analisis pembiayaan menjadi langkah awal yang sangat penting dalam pemberian pembiayaan guna mencegah pembiayaan bermasalah. Dalam pemberian pembiayaan harus memperhatikan prinsip 5C yaitu *character* (watak), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan). Dari kelima prinsip tersebut pihak BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati hanya menekankan pada prinsip *character*, *capacity*, dan *collateral*.

Kata Kunci: 5C, Pencegahan, Pembiayaan Bermasalah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb,*

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, penguasa alam semesta, yang senantiasa melimpahkan berkat, rahmat serta nikmat-Nya dalam kehidupan penulis. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan para pengikut-Nya. Semoga kita sebagai umatnya mendapat syafaat di akhir zaman nanti. Aamiin...

Alhamdulillah atas rahmat, nikmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “Implementasi Prinsip 5C Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Di BMT Al – Hikmah Ungaran Cabang Karangjati”. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya pada Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini dapat tersusun atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, baik bantuan berupa pikiran, dorongan moril, maupun sarana dan prasarana sejak awal pelaksanaan hingga akhir penulisan, yang diberikan secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih 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. A. Turmudi., SH., M.Ag., selaku Sekertaris Jurusan D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
5. Dede Rodin, M. Ag., selaku pembimbing yang bersedia membimbing saya, bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan fikiran dalam membimbing penyusun Tugas Akhir ini hingga terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh Dosen Pengajar Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, yang telah mendidik penulis selama menjadi mahasiswi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
7. Bapak Mujana Selaku Manager BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati, beserta seluruh pegawai yang telah membimbing selama peneliti melakukan kegiatan magang dan penulisan Tugas Akhir.
8. Semua pihak yang telah membantu terselesainya penulisan Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis cantumkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb,*

Semarang, 05 Mei 2017

Penulis

Khairul Aisyah  
NIM. 1405015110

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
HALAMAN ABSTRAK .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR .....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	xi

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian .....	7
D. Tinjauan Pustaka .....	9
E. Metodologi Penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	14

### **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Pembiayaan .....	16
1. Pengertian Pembiayaan .....	16
2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	18

3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	19
4. Dampak Pembiayaan Bermasalah .....	21
5. Kolektibilitas Pembiayaan .....	22
B. Prosedur Pemberian Pembiayaan .....	25
C. Analisis Pembiayaan .....	32

**BAB III GAMBARAN UMUM PADA BMT AL  
HIKMAH UNGARAN**

A. Sejarah Berdirinya BMT Al Hikmah Ungaran ..	39
B. Visi dan Misi .....	44
1. Visi .....	44
2. Misi .....	44
C. Susunan organisasi .....	44
D. Produk yang ditawarkan .....	50
1. Produk penghimpunan dana .....	51
2. Produk penyaluran dana.....	58
E. Perkembangan bmt al hikmah ungaran .....	63

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Prosedur Pemberian Pembiayaan di BMT Al Hikmah Ungaran cabang Karangjati .....	65
B. Implementasi Prinsip 5C Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah di Bmt Al Hikmah Ungaran .....	68

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	79
B. Saran .....	81
C. Penutup .....	83

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**