



**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN IJARAH  
MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI KOSPINMU SURYA  
MENTARI KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)

Oleh:

**ROKHIDLATUL IKHSANIYAH**

**NIM. 2012116045**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2020**



**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN IJARAH  
MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI KOSPINMU SURYA  
MENTARI KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)



Oleh:

**ROKHIDLATUL IKHSANIYAH**

**NIM. 2012116045**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2020**



**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **ROLHIDLATUL IKHSANIYAH**

NIM : **2012116045**

Judul Skripsi : **IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN  
IJARAH MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI  
KOSPINMU SURYA MENTARI KARANGANYAR  
KABUPATEN PEKALONGAN**

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenar-benarnya, apabila dikemudian hari terbukti skripsi tersebut adalah plagiat, maka penulis bersedia mendapat sanksi akademis.

Pekalongan, 14 April 2020

Yang menyatakan



**ROLHIDLATUL IKHSANIYAH**  
**NIM. 2012116045**

## NOTA PEMBIMBING

**Agus Arwani, M.Ag.**  
**Gg. Pendowo Limo No. 33 Rt. 02 Rw. 07**  
**Prawasan Barat Kedungwuni Timur**  
**Kedungwuni Kab. Pekalongan**

Lampiran : 2 (Dua) Eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri Rokhidlatul Ikhsaniyah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam  
c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
di PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : **ROKHIDLATUL IKHSANIYAH**  
NIM : **2012116045**  
Jurusan : **D3 PERBANKAN SYARIAH**  
Judul : **IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN IJARAH MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI KOSPINMU SURYA MENTARI KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN**

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 14 April 2020

Pembimbing



Agus Arwani, M.Ag.  
NIP.197608072014121002





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen. Telepon 085728204134, Faksimili (0285) 423418  
Website: febi.iainpekalongan.ac.id E-mail: febi@iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri  
(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

**Nama : ROKHIDLATUL IKHSANIYAH**  
**NIM : 2012116045**  
**Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN  
IJARAH MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI  
KOSPINMU SURYA MENTARI KARANGANYAR  
KABUPATEN PEKALONGAN**

Telah diujikan pada hari Selasa, tanggal **19 Mei 2020** dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

**Dewan Penguji,**

Penguji I

**Muhammad Aris Safi'i M.E.I**  
NIP. 19851012 201503 1004

Penguji II

**Muh. Izza, M.S.I**  
NIP. 19790726 201608

Pekalongan, 19 Mei 2020

Disahkan oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H**

NIP. 19750220 199903 2 001





## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sas	ṣ	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengantitik dibawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha



د	Dal	D	De
ذ	Zal	z	zet (dengantitik di bawah)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdan ye
ص	Sad	ş	es (dengantitik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengantitikdibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengantitikdibawah)
ع	‘ain	‘	Komaterbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	.	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokalrangkap	VokalPanjang
ا = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū



### 3. *Ta Marbutah*

*Ta Marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مراجعة جميلة      ditulis      *mar'atun jamilah*

*Ta Marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة      ditulis      *fatimah*

### 4. *Syaddad (tasyid, geminasi)*

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh :

ربنا      ditulis      *rabbān*

البر      ditulis      *al-birr*

### 5. *Kata sandang (artikel)*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة      ditulis      *as-sayyidah*



Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القمر                    ditulis                    *al-qamar*

البدیع                    ditulis                    *al-badi'*

اجلال                    ditulis                    *al-jal l*

## 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/').

Contoh :

امرت                    ditulis                    *umirtu*

شيء                    ditulis                    *syai'un*



## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrohmanirrohim.*

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah menuntun, memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran dan kemudahan dalam salah satu perjuangan hidup ini. Semoga apa yang telah dilalui senantiasa memberikan manfaat bagi semuanya. Tugas akhir ini saya persembahkan kepada :

1. Alm Ibu Susmiyati dan Alm Bapak Arief Trisdiyanto yang selalu mendoakan dalam setiap langkahku. Terimakasih atas kesabaran, pengorbanan dan semua yang telah kalian berikan kepadaku demi tercapainya apa yang diharapkan. Semoga tenang dan bahagia disurga-Nya Allah. Amin.
2. Saudara-saudaraku Novia Mitakhul Jannah dan Titis Aji Krisna serta semua keluargaku yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi.
3. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang senantiasa memberikan ilmunya, bimbingan serta dukungan.
4. KospinMu Surya Mentari Karanganyar yang telah mengizinkan saya untuk melaksanakan penelitian.
5. Semua sahabatku yang memberikan motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Teman-teman D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan angkatan 2016 yang saling memberikan *support* dalam menggapai apa yang di harapkan.
7. Seluruh pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam menyusun tugas akhir ini.



**MOTTO**

أَصْلِحْ نَفْسَكَ يَصْلِحْ لَكَ النَّاسُ

(Ashlih nafsaka, yuslih lakan naas)

*“Perbaiki dirimu, niscaya orang-orang lain akan baik kepadamu ”*





## ABSTRAK

Dalam penyaluran dana, KospinMu Surya Mentari Karanganyar mengeluarkan produk berupa pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT). Dengan pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT), seseorang yang memerlukan suatu barang bisa menyewa kepada KospinMu dan diakhir periode sewa dia bisa memiliki barang tersebut. Dalam menyalurkan dana berupa pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT), KospinMu Surya Mentari Karanganyar sangat memperhatikan prinsip 5C yaitu *Charakter, Capacity, Capital, Coleteral, Condition of economi* dalam kondisi apapun, karena untuk menghindari pembiayaan bermasalah dikemudian hari. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui lebih lanjut bagaimana implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dalam metode analisis data penulis menggunakan metode analisis data kualitatif yaitu setelah data terkumpul kemudian diuraikan dan dikumpulkan dengan metode deskriptif.

Berdasarkan pembahasan hasil penelitian, KospinMu Surya Mentari Karanganyar menerapkan ketentuan kelayakan anggota pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) yang layak diberi suatu pembiayaan. Dalam menganalisis pembiayaan KospinMu Surya Mentari Karanganyar menggunakan prinsip 5C untuk menilai layak atau tidaknya calon anggota, sehingga bisa menentukan apakah pengajuan pembiayaan yang diajukan anggota disetujui atau ditolak. KospinMu Surya Mentari Karanganyar sangat mengutamakan 5 prinsip tersebut karena dianggap prinsip paling penting dalam pemberian pembiayaan agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah.

**Kata Kunci: Implementasi, 5C, Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT)**

## KATA PENGANTAR

*Bissmillahirrohmanirrohim.*

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan taufik, hidayah dan inayah Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw.

Penulis menyadari dalam penulisan tugas akhir ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak berupa bimbingan, motivasi serta sumbangan pikiran hingga terselesaikannya tugas akhir ini. Untuk itu pada kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rihayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr.Hj.Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Ali Trigiyatno M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Agus Arwani, M.Ag. selaku pembimbing tugas akhir ini yang selalu memberikan arahan dan saran hingga terselesainya penulisan tugas akhir ini.
6. Bapak Dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang senantiasa memberikan ilmunya yang sangat berharga, memberikan bimbingan dan arahan kepada saya selama menjadi mahasiswa.





7. KospinMU Surya Mentari Karanganyar Pekalongan yang telah mengizinkan saya untuk melaksanakan penelitian.
8. Alm Ibu Susmiyati dan Alm Bapak Arief Trisdiyanto serta saudara kandungku Novia Miftahul Jannah dan Titis Aji Krisna, semua keluargaku yang selalu mendoakan demi terselesainya penulisan tugas akhir ini.
9. HMJ D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
10. Teman-teman D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan angkatan 2016.
11. Semua pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam menyusun tugas akhir ini.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari pembaca. Penulis berharap semoga naskah tugas akhir ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khasanah keilmuan bagi para pembaca. *Aamiin ya Robbal'Alamin..*

Pekalongan, 14 April 2020

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penegasan Istilah.....	7
F. Telaah Pustaka .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>19</b>
A. Prinsip 5C analisis pembiayaan .....	19
B. Konsep-konsep pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah.....	25
1. Pengertian Pembiayaan .....	25
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	27



3. Jenis jenis Pembiayaan.....	29
4. Tujuan dan fungsi Pembiayaan .....	30
5. Prosedur Pengajuan Pembiayaan .....	31
6. Faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah .....	33
7. Metode penyelesaian pembiayaan bermasalah .....	35
C. Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) .....	37
1. Pengertian Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) .....	37
2. Rukun dan syarat akad Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) .....	43
3. Dasar hukum akad pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT).....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
A. Jenis Pendekatan dan lokasi penelitian .....	46
B. Data dan Sumber Data .....	47
C. Metode Pengumpulan Data .....	48
D. Kredibilitas informasi data dengan cara metode Triangulasi .....	50
E. Metode Analisis Data .....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Profil KospinMu Surya Mentari Karanganyar.....	53
1. Sejarah KospinMu Surya Mentari Karanganyar .....	53
2. Bidang Organisasi .....	55
3. Visi dan Misi .....	58
4. Produk Pembiayaan KospinMu Surya Mentari Karanganyar .....	58
B. Penentuan kelayakan anggota Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar .....	62
C. Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar .....	71

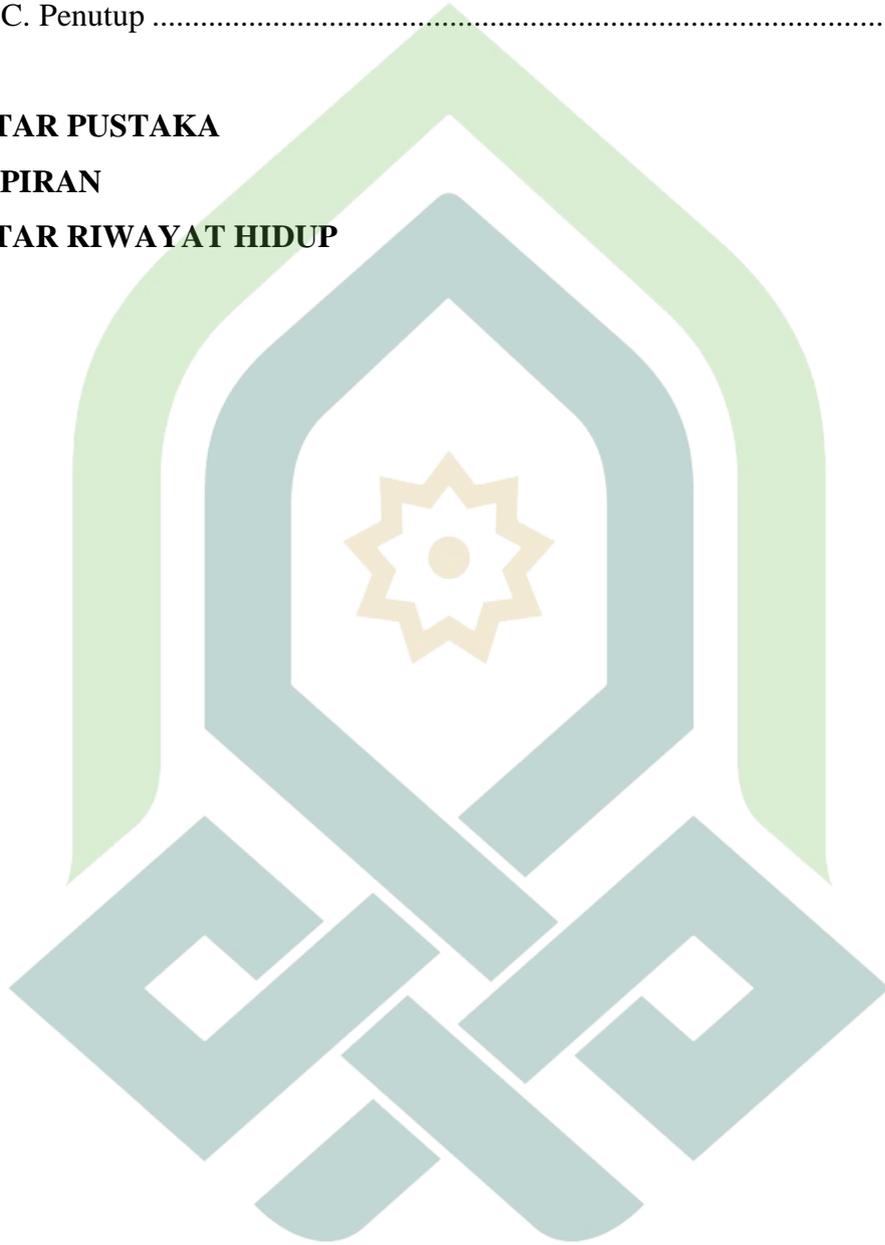


<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>81</b>
A. Simpulan .....	81
B. Saran .....	84
C. Penutup .....	84

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**





## DATA TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) .....	4
Tabel 1.2 Telaah Pustaka .....	9
Tabel 3.1 Triangulasi Sumber Data .....	50
Tabel 3.2 Triangulasi Teknik Pengumpulan Data .....	51
Tabel 4.1 Skema pengajuan pembiayaan <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i> .....	69



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Transkrip Wawancara
- Lampiran 3 Brosur Produk KospinMu Surya Mentari
- Lampiran 4 Ceklist Kelengkapan Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 5 Formulir Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 7 Surat Permohonan Survey
- Lampiran 8 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Lembaga keuangan syariah terdiri dari lembaga keuangan perbankan dan lembaga keuangan non bank. Lembaga keuangan memiliki peran yang cukup penting dalam perekonomian di Indonesia, selain itu lembaga keuangan juga berperan sebagai lembaga yang memfasilitasi antara pihak yang surplus dana dengan pihak yang defisit dana.<sup>1</sup>

Salah satu lembaga non bank yang mulai dikenal saat-saat ini yaitu Lembaga Keuangan Islam Mikro atau Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS). Lembaga Keuangan Islam Mikro di Kabupaten Pekalongan salah satunya adalah KospinMu Surya Mentari Karanganyar atau KSPPS Muhammadiyah Surya Mentari Karanganyar. Peranan KospinMU Surya Mentari Karanganyar sebagai salah satu lembaga keuangan tidak pernah lepas dari simpan pinjam dan pembiayaan kepada masyarakat kecil atau anggota sesuai produk dan akad yang telah ditetapkan.<sup>2</sup>

Untuk menjalankan peranannya tersebut, maka terdapat produk-produk penghimpun yang berupa simpanan dan penyaluran dana yang berupa pembiayaan. Salah satu produk pembiayaan yang paling diminati di KospinMu Surya Mentari adalah produk pembiayaan *Ijarah Muntahiyah*

---

<sup>1</sup>Kasmir, “Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya”, (Jakarta: Rajagrafindo Persada, 2014), hlm.25.

<sup>2</sup>[www.kospinmu.com](http://www.kospinmu.com) diakses tanggal 10 Agustus 2019, Pukul 13.30 WIB

*Bittamlik* (IMBT). Secara sederhana *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* adalah pengembangan dari akad *Ijarah* dengan terjadinya perpindahan kepemilikan diakhir masa sewa. Dengan pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik*, seseorang yang memerlukan suatu barang bisa menyewa kepada Lembaga Keuangan Syariah dan diakhir periode sewa dia bisa memiliki barang tersebut, atau akad tersebut merupakan kombinasi antara akad sewa menyewa (*Ijarah*) dan akad jual beli atau *hibah* di akhir masa sewa.<sup>3</sup>

Dalam melaksanakan salah satu tugasnya yaitu menyalurkan dana berupa pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik*, KospinMu Surya Mentari sangat memperhatikan kelayakan calon anggotanya. Kelayakan anggota dalam pengajuan pembiayaan pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar dilihat setelah anggota memenuhi persyaratan yang diberlakukan oleh pihak KospinMu, jika anggota tersebut memenuhi persyaratan yang telah dicantumkan, maka anggota tersebut layak untuk diproses kembali oleh pihak KospinMu, selanjutnya pihak KospinMu melakukan analisis untuk mengetahui layak tidaknya calon anggota untuk diberikan pinjaman atau pembiayaan. Prinsip Analisis yang dipakai dalam Analisis pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar adalah prinsip 5C yaitu *Charakter, Capacity, Capital, Coleteral, Condition of economi*.<sup>4</sup>

<sup>3</sup>Dzakiyah Rusydatul Umam, Rachmi Sulistyarini, S.H. M.H, Siti Hamidah, S.H.M.M, *Analisis Yuridis Akad Ijarah Muntahiyah Bit-tamlik (IMBT) dalam Persepektif Hukum Islam dan Kitab Undang- Undang Hukum Perdata*, (Malang:Jurnal Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, 2012), hlm. 3.

<sup>4</sup>Sentosa Sembiring, "Arti Penting Jaminan dalam Pemberian Kredit dalam Transaksi Bisnis Perbankan", *Gloria Juris*, Volume 7, nomor 1, Januari-April 2007, hlm.25-26.





*Character* berhubungan dengan suatu keyakinan bahwa sifat atau watak seseorang yang akan diberikan pembiayaan, hal ini meliputi kejujuran calon anggota dalam memberikan informasi, keberadaan calon anggota di lingkungan sekitar dan kesungguhan calon anggota dalam mengasur hingga lunas. Sedangkan *Capacity* (kemampuan) ditunjukkan oleh calon anggota dalam membayar angsuran sesuai dengan perjanjian kredit, tepat waktu dalam pembayaran dan masih mampu memenuhi kebutuhan lainnya di luar kebutuhan membayar kredit tersebut.

Prinsip *Capital* dapat dilihat apakah calon anggota tersebut memiliki simpanan di Bank termasuk simpanan di Bank lain, apakah memiliki penghasilan tetap untuk membayar angsuran serta memiliki usaha lain sebagai sumber penghasilan nasabah. *Collateral* anggota dapat dilihat dari jaminan yang diberikan sesuai dengan besaran pembiayaan yang akan diberikan, jaminan didukung oleh kelengkapan dokumen serta tidak dalam proses hukum (dalam sengketa). Sedangkan aspek *Condition* yang harus diperhatikan meliputi bahwa pembiayaan yang diterima untuk pengembangan usaha, apakah untuk melunasi kewajiban dan karena adanya masalah keuangan. Prinsip-prinsip tersebut sangat menentukan KospinMu dalam memutuskan apakah pembiayaan layak atau tidak layak diberikan kepada anggota dengan harapan bahwa pembiayaan yang diberikan benar dan tepat sasaran. Pemberian pembiayaan tanpa dianalisa terlebih dahulu akan sangat membahayakan Lembaga keuangan. Anggota dalam hal ini dengan mudah memberikan data-data fiktif, sehingga pembiayaan tersebut sebenarnya tidak layak untuk

diberikan, akibatnya jika salah menganalisis, maka pembiayaan yang disalurkan akan sulit untuk ditagih alias kredit macet. Melakukan analisis pembiayaan sebelum pembiayaan tersebut di cairkan adalah penerapan dari prinsip kehati-hatian.<sup>5</sup>

Jumlah pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar dari tahun 2016 sampai dengan tahun 2018.

**Tabel 1.1**  
**Data Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT)**  
**Periode 2016-2018**

Keterangan	Jumlah anggota	Persentase	Kolekbilitas (Macet)
		Jumlah anggota	
2016	418	20.38%	0,58%
2017	688	33.54%	2,92%
2018	945	46.07%	0,64%

Sumber: KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Berdasarkan tabel tersebut, jumlah anggota pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar mengalami kenaikan setiap tahunnya, pada tahun 2016 jumlah anggota sebanyak 418 anggota mengalami kolekbilitas macet sebesar 0,58% , pada tahun 2017 jumlah anggota meningkat menjadi 688 anggota mengalami kolekbilitas macet 2,29% dan pada tahun 2018 jumlah anggota mengalami peningkatan menjadi 945 anggota mengalami kolekbilitas macet sebesar 0,64%. Dengan semakin meningkatnya jumlah anggota, apabila tidak dilakukan suatu upaya untuk mengantisipasi atau meminimalisir terjadinya hal

<sup>5</sup>Gita Danupranata, *Buku Ajar manajemen Perbankan Syariah*, Jakarta : Salemba Empat, 2013. hlm.121.

yang tidak di inginkan seperti pembiayaan macet, maka hal tersebut bisa menjadi masalah yang cukup besar. Maka dari itu perlu adanya suatu upaya yang harus dilakukan sejak dini untuk mencegah terjadinya hal tersebut.

Karena pentingnya prinsip 5C untuk menentukan kelayakan anggota pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik*, Maka penulis meneliti dengan judul: **“Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di Kospinmu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”**

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang, maka diperlukan beberapa permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Penentuan Kelayakan Anggota Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) Pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan ?
2. Bagaimana Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di Kospinmu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan ?

#### **C. Tujuan Penelitian**

Dari rumusan masalah diatas, tujuan penelitian dalam tugas akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana penentuan kelayakan anggota Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan.



2. Untuk mengetahui bagaimana Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di Kospinmu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun Manfaat yang ingin diambil dari hasil penelitian ini adalah:

1. Bagi Penulis

Dapat melatih bekerja dan berfikir kreatif dengan mencoba mengaplikasikan teori-teori yang di dapat selama studi, serta memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

2. Bagi KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Memberikan solusi permasalahan dan memberikan kontribusi pemikiran dalam hal pengendalian pemberian pembiayaan untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah.

3. Bagi Masyarakat.

Menambah informasi dan wawasan kepada masyarakat bagaimana mengetahui Pengajuan Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) serta yang patut diberikan sebuah fasilitas pembiayaan untuk meminimalkan terjadinya pembiayaan bermasalah.

4. Bagi D3 Perbankan Syariah.

Merupakan bahan referensi dan tambahan khususnya bagi mahasiswa yang sedang menyusun tugas akhir yang berkaitan dengan produk

pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) dalam sebuah lembaga keuangan syariah.

#### E. Penegasan Istilah

Untuk memudahkan dan menghindari kesalahpahaman maksud dari judul di atas, maka penulis mempertegas beberapa istilah terkait judul penelitian yang diangkat. Adapun istilah-istilah yang perlu ditegaskan adalah sebagai berikut:

##### 1. Implementasi

Secara sederhana, implementasi dapat diartikan penerapan atau pelaksanaan.<sup>6</sup>

##### 2. Prinsip 5C

5C pada hakikatnya adalah akronim dari *Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral*. Adalah prinsip yang digunakan dalam menganalisis pembiayaan.<sup>7</sup>

##### 3. Pembiayaan

Pembiayaan adalah fasilitas berupa produk perbankan atau lembaga keuangan yang memberikan pinjaman bagi debitur atau calon anggota yang kekurangan dana untuk sebuah usaha dimana pihak debitur diwajibkan memberikan angsuran setiap jangka waktu tertentu dengan bagi hasil yang telah disepakati diawal persetujuan kedua belah pihak.<sup>8</sup>

<sup>6</sup>www.kbbi.web.id diakses tanggal 27 januari 2020, Pukul 15.00 WIB.

<sup>7</sup>Sentosa Sembiring, "Arti Penting Jaminan dalam Pemberian Kredit dalam Transaksi Bisnis Perbankan"....., hlm.25.

<sup>8</sup>Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010), hlm. 79.



#### 4. *Ijarah Muntahiyah Bittamlik*

Akad sewa menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa pada saat tertentu sesuai dengan akad sewa.<sup>9</sup>



---

<sup>9</sup> Hasbi Ramli. *Teori Dasar Akutansi Syariah*. (Jakarta:Renaissance, 2005), hlm. 63.

## F. Telaah Pustaka

Untuk menghindari adanya penelitian ulang yang dianggap sebagai bentuk plagiasi, penulis memaparkan beberapa penelitian yang relevan yang terkait dengan strategi meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah. Ada beberapa macam penelitian yaitu sebagai berikut.

**TABEL 1.2**  
**Penelitian yang Relevan**

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Dwi Retno Rahayu	Implementasi Prinsip 5c Dalam Pembiayaan Mudharabah Di Kspps Arthamadina Batang	Penelitian ini menghasilkan kesimpulan bahwa dalam menganalisis pembiayaan, KSPPS Arthamadina menggunakan analisis prinsip 5C dalam menilai calon nasabah, hal ini menentukan apakah pengajuan pembiayaan yang diajukan disetujui atau ditolak. Dalam pelaksanaannya, KSPPS Arthamadina sangat mengutamakan 3 poin yaitu character, capacity, dan collateral. Sedangkan poin capital dan condition of economy mendapatkan porsi yang lebih sedikit dalam penilaian pembiayaan. <sup>10</sup>	Sama-sama meneliti Implementasi Prinsip 5C (Character, Capacity, Collateral, Condition Of Economy).	Penulis meneliti Pembiayaan Mudharabah.

<sup>10</sup>Dwi Retno Rahayu. "Implementasi Prinsip 5c Dalam Pembiayaan Mudharabah Di Kspps Arthamadina Batang.", Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Semarang, UIN Walisongo, 2018) hlm. v.

2.	Yodhana Rizka Sitadevi	Implementasi Analisis 5C (Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral) Dalam Mengurangi Pembiayaan Macet (Non Performing Financing / NPF Di KJKS BMT Bahtera Pekalongan.	Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan dapat diketahui bahwa prinsip 5C ini benar-benar telah diterapkan dengan baik di KJKS BMT Bahtera Pekalongan, mengingat lumayan rendahnya prosentasi pembiayaan macet yang terjadi di KJKS BMT Bahtera yaitu 4%. Prosentase ini tergolong rendah dibandingkan dengan ketetapan prosentase NPF untuk koperasi yaitu 10% <sup>11</sup>	Sama-sama meneliti Implementasi Prinsip 5C.	Penulis Meneliti di KJKS BMT Bahtera Pekalongan.
3.	Winda Ari Saputri	Analisis Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Menurut PSAK 107 Tentang Akuntansi Ijarah Di BNI Syariah Cabang Pekalongan.	Dari hasil penelitian pembiayaan ijarah muntahiya bittamlik menurut PSAK 107 tentang akuntansi ijarah dapat ditarik kesimpulan bahwa pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan dalam prosedur pembiayaan yang dilakukan di BNI Syariah Cabang Pekalongan melalui beberapa tahapan karena hal itu digunakan sebagai penilaian apakah seorang nasabah itu layak mendapat pembiayaan, dalam penilaian pembiayaan BNI Syariah menggunakan prinsip 5C yaitu : Character, Capacity, Collateral, Conditiona. Sedangkan pencatatan akuntansi di BNI Syariah Cabang Pekalongan belum sepenuhnya mengacu pada PSAK 107	Sama-sama membahas pemberian kelayakan pembiayaan Ijarah Muntahiyah bittamlik. Dengan prinsip 5C.	Peneliti meneliti Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Menurut PSAK 107 Tentang Akuntansi Ijarah

<sup>11</sup>Yodhana Rizka Sitadevi “Implementasi Analisis 5C (Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral) Dalam Mengurangi Pembiayaan Macet (Non Performing Financing / NPF Di KJKS BMT Bahtera Pekalongan.”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan, STAIN Pekalongan, 2010) hlm. v.



			tentang akuntansi syariah ada akun-akun yang belum dicatat. Pada saat pencairan pembiayaan menggunakan PSAK 107, pada pencatatan uang muka yang dibayarkan oleh nasabah terdapat PSAK 107, namun dalam praktiknya BNI Syariah Cabang Pekalongan tidak menjurnalnya. Sedangkan pada biaya administrasi ditanggung oleh nasabah, dan setiap bank berbeda-beda dalam menentukan besarnya biaya administrasi. <sup>12</sup>		
4.	M. Pamungkas Bayu Y	Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) Di KJKS BMT Ankasa Kedungwuni Pekalongan	Hasil penelitian yang penulis peroleh dari mekanisme penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk Ijarah Muntahiyah Bittamlik meliputi 3R yaitu Rescheduling (penjadwalan kembali), reconditioning (persyaratan kembali), dan restruktuing (penataan kembali) dan faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di KJKS BMT ANKASA Kedungwuni Pekalongan yaitu tim penagih belum cakap dalam menganalisa tentang informasi nasabah, belum adanya kesadaran dari nasabah atas akad yang telah disepakati, kurang pengetahuan nasabah dalam menjalankan usahanya, penyalahgunaan dana	Sama-sama membahas produk Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT)	Peneliti Membahas penyelesaian pembiayaan bermasalah dengan mekanisme penyelesaian . 3R yaitu Rescheduling (penjadwalan kembali), reconditioning (persyaratan kembali), dan restruktuing (penataan kembali).

<sup>12</sup>Winda Ari Saputri, "Analisis Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Menurut PSAK 107 Tentang Akuntansi Ijarah Di BNI Syariah Cabang Pekalongan", Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan, STAIN Pekalongan, 2016) hlm. v.



			yang diberikan kepada nasabah, dana yang digunakan tidak cukup dalam menjalankan usahanya, aspek pasar kurang mendukung, adanya pengaruh lain diluar usaha. <sup>13</sup>		
5.	Nahlatul Ula	Implementasi Pengawasan Terhadap Pembiayaan Dengan Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Di KSPPS SM NU Cabang Warungasem Kabupaten Batang	Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa: sebab adanya pembiayaan dengan akad akad IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) karena pembiayaan yang selama ini dilaksanakan dengan menggunakan akad mudharabah, murabahah dengan sistem bagi hasil, dan qardh dinilai belum sepenuhnya sesuai dengan konsep muamalah syariah. Pengawasan pembiayaan yang dilakukan: sebelum terjadinya pembiayaan bermasalah (reminder/mengingatkan nasabah, collectibilitas/penggolongan tingkat kelancaran pembayaran, kunjungan secara berkala), pengawasan setelah terjadi pembiayaan bermasalah (melihat laporan keuangan nasabah, negosiasi terhadap nasabah untuk mengetahui masalah yang dihadapi dan mencari solusinya, rescheduling/ perubahan jadwal pembayaran kewajiban nasabah, eksekusi jaminan). Adapun implikasi	Sama-sama membahas pembiayaan Ijarah Muntahiyah bittamlik.	Peneliti meneliti bagaimana implementasi pengawasan terhadap pembiayaan dengan akad IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik)

<sup>13</sup>M. Pamungkas Bayu Y “Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) Di KJKS BMT Ankasa Kedungwuni Pekalongan”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan, IAIN Pekalongan, 2018) hlm. vii.

			(dampak) dari pengawasan terhadap pembiayaan dengan akad IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) yaitu: menghindari penyimpangan dari anggota/ nasabah dengan memanfaatkan kafarah nadzar sehingga anggota tidak bisa lepas tanggungan apa yang dinadzarkan, mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah/ NPF (Non Performing Finance) dan memudahkan dalam urusan administrasi pembiayaan. <sup>14</sup>		
6.	Hasna Ambar Rina	Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan Murabahah Di KJKS BMT Walisongo Semarang	Dari hasil penelitian diketahui bahwa Implementasi 5C dalam proses analisis pembiayaan murabahah menjadi pondasi yang sangat penting dalam pemberian pembiayaan. Dalam pemberian pembiayaan harus memperhatikan prinsip 5C yaitu character (watak), capacity (kemampuan), capital (modal), condition (kondisi), dan collateral (jaminan). Dari kelima prinsip tersebut pihak KJKS BMT Walisongo Semarang lebih menekankan pada prinsip character, capacity, dan collateral. <sup>15</sup>	Sama-sama meneliti Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan	Peneliti membahas Pembiayaan murabahah

<sup>14</sup> Nahlatul Ula, "Implementasi Pengawasan Terhadap Pembiayaan Dengan Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Di KSPPS SM NU Cabang Warungasem Kabupaten Batang", Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan, IAIN Pekalongan, 2017) hlm. vii.

<sup>15</sup>Hasna Ambar Rina. "Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan Murabahah Di Kjks Bmt Walisongo Semarang.", Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Semarang, UIN Walisongo, 2016) hlm. v.

7.	Dina Hardianti	Analisis Prosedur Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Di KSPPS SM NU Cabang Batang.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan ijarah muntahiyya bittamlik di KSPPS SM NU Cabang Batang sudah sesuai dengan standar operasional prosedur (SOP). Penerapan standar operasional prosedur (SOP) sudah berjalan sesuai dengan fakta yang ada di lapangan, kegiatan di lapangan berjalan sesuai dengan prosedur yang sudah ditetapkan. <sup>16</sup>	Sama-sama membahas pembiayaan Ijarah Muntahiyah bittamlik.	Peneliti lebih fokus Membahas prosedur pembiayaan.
8.	Ulfa Hanasani	Analisa Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah Pada PT. Bank Sumut Kantor Pusat Medan	Hasil Penelitian yang diperoleh mengenai prosedur penyaluran pembiayaan antara lain cukup menyertakan KTP, KK, Surat Keterangan dengan lima tahap pembiayaan meliputi tahap permohonan pembiayaan, tahap analisa pembiayaan, tahap pemberian putusan pembiayaan, tahap pencairan pembiayaan. dan tahap pemantauan pembiayaan. <sup>17</sup>	Sama-sama meneliti Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan	Peneliti membahas Pembiayaan Mudharabah
9.	Rohmatan	Analisis Implementasi Prinsip 5c Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Mudharabah	hasil penelitian menunjukan bahwasanya mekanisme pembiayaan mudhrabah sama dengan pembiayaan musyarakah dan prinsip	Sama-sama meneliti Implementasi 5c Dalam Proses Analisis	Peneliti membahas Pembiayaan Mudharabah

<sup>16</sup>Dina Hardianti, “Analisis Prosedur Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Di KSPPS SM NU Cabang Batang”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan, IAIN Pekalongan, 2019) hlm. v.

<sup>17</sup>Ulfa Hanasani, “Analisa Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah Pada PT. Bank Sumut Kantor Pusat Medan”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Medan, IAIN Sumatera Utara Medan, 2018) hlm. v.

		Bermasalah Di KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera (Bus) Cabang Cepu	5C sudah diterapkan dengan baik di KSPS BMT BUS cabang Cepu. <sup>18</sup>	Pembiayaan	
10	Rahmania Ulfa	Implementasi Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Murabahah Di KSPS BMT Nu Sejahtera Kc Bawen	Dari hasil yang diperoleh didapatkan bahwa prosedur pembiayaan murabahah di KSPS BMT NU Sejahtera KC Bawen diawali dari proses seleksi administrasi dan cek berkas-berkas pembiayaan yang diajukan calon nasabah, pelaksanaan survey kepada calon nasabah, proses admin, otorisasi, pengikatan notaris jika jaminan yang diajukan berupa sertifikat dan tahap terakhir adalah proses pencairan pembiayaan. Proses implementasi prinsip 5C sudah berjalan dengan baik mulai dari penilaian watak calon nasabah, kemampuan, modal sendiri serta jaminan yang diajukan. Namun salah satu dari prinsip 5C yaitu condition of economy belum dilaksanakan dengan baik. Sedangkan kendala yang dihadapi tim analisis dalam proses penerapan prinsip 5C tersebut adalah mengenai penilaian watak calon nasabah yang belum pernah mempunyai rekam jejak pembiayaan sebelumnya atau belum	Sama-sama meneliti Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan	Peneliti membahas Pembiayaan Murabahah

<sup>18</sup>Rohmatan, "Analisis Implementasi Prinsip 5c Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Di Ksps Bmt Bina Ummat Sejahtera (Bus) Cabang Cepu", Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Semarang, UIN Walisongo, 2015) hlm. v.



			<p>mempunyai catatan di Bank Indonesia, hal lainnya adalah ketika nasabah tersebut belum mempunyai tempat tinggal tetap sehingga cenderung berpindah pindah sehingga tetangga calon nasabah tidak dapat dimintai keterangan yang cukup valid mengenai watak calon nasabah tersebut. Kendala lainnya yaitu saat penilaian jaminan berupa kendaraan bermotor di mana nomor mesin dan nomor yang tertera di dalam BPKB tidak sesuai, keadaan kendaraan yang kotor sehingga nomor rangka/mesin menjadi sulit untuk terlihat.<sup>19</sup></p>		
--	--	--	---	--	--

<sup>19</sup>Rahmania Ulfa, *“Implementasi Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Nu Sejahtera Kc Bawen”*, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Salatiga, IAIN Salatiga, 2020) hlm. v.

## G. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penulisan dalam penulisan Tugas Akhir ini secara keseluruhan maka penulis membagi menjadi 5 kelompok pembahasan, adalah sebagai berikut.

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini merupakan konsep penelitian yang akan dilakukan dengan cara mengungkapkan permasalahan penelitian. Bab ini terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penegasan istilah dan sistematika penulisan.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini akan dijabarkan mengenai teori-teori Implementasi Prinsip 5C dalam Menentukan Kelayakan Anggota Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT)* pada Kospinmu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai alur penelitian yang akan dilakukan penulis. Meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, subjek dan informan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, Kredibilitas informasi data dengan cara metode Triangulasi dan metode analisis data.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini merupakan bagian mengenai hasil penelitian dan pembahasan yang berisi gambaran tentang KospinMu Surya

Mentari Karanganyar (latar belakang berdirinya KospinMu Surya Mentari Karanganyar, visi dan misi, struktur organisasi di KospinMu Surya Mentari Karanganyar). Selanjutnya juga akan memaparkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di Kospinmu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan.

## **BAB V PENUTUP**

Bab ini terdiri dari simpulan dan saran-saran sebagai bahan masukan dan sumbangan fikiran kepada pihak-pihak yang berkepentingan.





## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari pembahasan yang telah dikemukakan dari bab sebelumnya, peneliti dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. KospinMu Surya Mentari Karanganyar pada pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) umumnya mempunyai ketentuan sebagai berikut:
  - a. Melengkapi syarat-syarat yang ditetapkan oleh di KospinMu SuryaMentari Karanganyar
  - b. Mengisi formulir standar yang ditetapkan oleh KospinMu Surya Mentari Karanganyar
  - c. Berkas masuk ke manajemen pembiayaan untuk di proses Account officer. Selanjutnya AO survey peninjauan lokasi (on the spot)
  - d. Marketing menyerahkan hasil survey tersebut kepada komite/manager untuk dilakukan analisis.
  - e. Komite/manager memberikan keputusan pembiayaan
  - f. Proses selanjutnya yang harus dilalui adalah proses realisasi pembiayaan.
  - g. Selanjutnya, setelah realisasi pembiayaan dari pihak KospinMu melakukan pemantauan (monitoring)

2. Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar menjadi pondasi yang sangat penting dalam pemberian pembiayaan, diantaranya sebagai berikut.

a. *Character* ( Sifat / Watak)

Penilaian analisis ini bertujuan untuk memberikan keyakinan kepada KospinMu Surya Mentari Karanganyar bahwa sifat atau watak dari anggota yang akan diberikan pembiayaan benar-benar dipercaya. Selain itu juga untuk memperkirakan kemungkinan anggota pengguna dana yang mengajukan pembiayaan dapat memenuhi kewajibannya dan beritikad baik atau jujur dalam membayar kembali pembiayaan yang akan diterimanya sesuai perjanjian yang sudah disepakati dengan pihak KospinMu Surya Mentari Karanganyar.

b. *Capacity* (Kemampuan membayar)

Merupakan analisis untuk mengetahui kemampuan Anggota dalam membayar angsuran. Untuk melihat kemampuan dan kesanggupan anggota dalam membayar angsuran pembiayaan tiap bulannya dapat diketahui dengan melihat tagihan, baik tagihan listrik, telepon, maupun PAM serta dari unsur pendapatan dapat diketahui dengan melihat dari slip gaji yang diperoleh nasabah tiap bulannya.

c. *Capital* (Modal)

yaitu penilaian mengenai jumlah modal sendiri dari anggota sebelum mengajukan pembiayaan. Semakin besar modal yang dimiliki semakin ringan anggota dalam melunasi pembiayaan.

d. *Collateral*

Merupakan jaminan berupa barang atau sesuatu yang berharga dan memiliki nilai untuk dijadikan sebagai jaminan bagi calon anggota untuk mengajukan pembiayaan pada KospinMu. Penilaian ini bertujuan untuk meyakinkan bahwa jika terjadi suatu risiko kegagalan dalam pembayaran pembiayaan, maka jaminan dipakai untuk pengganti dari kewajibannya.

e. *Condition of economy*

Analisis pembiayaan yang diberikan perlu mempertimbangkan kondisi ekonomi yang dikaitkan dengan prospek usaha Anggota. Penilaian kondisi dan bidang usaha yang dibiayai oleh KospinMu hendaknya benar-benar memiliki prospek yang baik, sehingga kemungkinan pembiayaan tersebut bermasalah relatif kecil. Melihat kondisi ekonomi sekitar merupakan salah satu faktor penting yang dapat mempengaruhi keberlangsungan suatu usaha yang dilakukan oleh anggota.

Pihak KospinMu Surya Mentari Karanganyar sangat mengutamakan 5 poin tersebut karena dianggap prinsip paling penting dalam menentukan layak atau tidaknya anggota untuk diberi suatu pembiayaan agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah.



## B. Saran

Dari hasil pengamatan yang dilakukan penulis pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar selama ini, maka penulis akan memberikan masukan/saran sebagai berikut:

1. Agar prosedur pembiayaan berjalan dengan lancar, hendaknya KospinMu Surya Mentari Karanganyar menambah Sumber Daya Manusia (SDM). Agar dalam pemantauan anggota bisa dijalankan sesuai dengan apa yang direncanakan dalam prosedur pembiayaan.
2. Hendaknya selalu menerapkan prinsip 5C dalam analisis pembiayaan, karena merupakan faktor yang sangat penting dalam menentukan layak atau tidaknya calon anggota diberi suatu pembiayaan. Terutama pada calon anggota pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT), karena salah satu pembiayaan yang paling banyak diminati agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah.

## C. Penutup

Puji syukur Alhamdulillah dari lubuk hati yang paling dalam atas segala pertolongan Allah dan atas kemudahan yang diberikan pada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat tersusun. Sesungguhnya kebahagiaan yang kami rasakan dan dengan kemampuan yang terbatas ini, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, namun demikian penulisan Tugas Akhir ini tidak luput dari kekurangan dan kesalahan, maka kritik dan saran yang membangun sangatlah diharapkan penulis untuk memperbaiki Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin...





## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, Zainul. 2002. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : Alvabet.
- Ascarya,. 2013. *Akad Dan Produk Bank Syariah*. Jakarta :Rajawali Pers.
- Azmar, Saifuding. 1998. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Bungin, Burhan. 2012. *Analisis data penelitian kualitatif*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada Cetakan ke 8.
- Danupranata, Gita. 2013. *Buku Ajar manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta : Salemba Empat.
- Departemen Pendidikan Nasional. 2011. *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Ezmir. 2014. *Metodologi Penelitian Kualitatif: Analisis Data*. Jakarta: Rajawali Press.
- Hamzah, Ahmad, dan Santoso, Ananda. *Kamus Pintar Bahasa Indonesia*. Surabaya: Fajar Mulya.
- Ibnu Hajar Al-Asqalani, Bulughul Maram, Abdul Rosyad Siddiq. 2009. "*Terjemahan Lengkap Bulughul Maram*". Cetakan kedua. Jakarta : Media Eka Sarana.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Karim, Adiwarmen A. 2006. *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*. Cetakan ke-3. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.



- Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Nazir, Mohammad. 1998. *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ramli, Hasbi. 2005. *Teori Dasar Akutansi Syariah*, Jakarta: Renaisan.
- Rivai, Veithzal, dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: Sinar Grafika Offset.
- Rivai, Veithzal, dan Veithzal, Andria Permata. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Sembiring, Sentosa. 2007 . *Arti Penting Jaminan Dalam Pemberian Kredit Dalam Transaksi Bisnis Perbankan*, Jakarta: Gloria Juris.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta
- Sukandarrumidi. 2012. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Umam, R. D., Sulistyarini, R. & Hamidah, S. 2012. “*Analisis Yuridis Akad Ijarah Muntahiyah Bit-tamlik (IMBT) dalam Persepektif Hukum Islam dan Kitab Undang- Undang Hukum Perdata*”, Malang, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya.
- Usanti, Trisadini P, dan Shomad, Abd. 2012. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Widjadja, Wangsa. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Kompas Gramedia Building.

## JURNAL

- Munif, Ali Nasrullah. 2016. “*Analisis akad ijarah muntahiyah bittamlik dalam perspektif hukum islam dan hukum positif di Indonesia*”. Sekolah Tinggi Agama Islam Hasanuddin (STAIH) Kediri :AHKAM, Vol. 4, No. 1.
- Munif, Ali Nasrullah. 2017. “*Analisis akad ijarah muntahiyah bittamlik dalam perspektif hukum islam dan hukum positif di Indonesia*”. Mahasiswa S-2 IAIN Tulungagung : An-nisbah, vol. 03, No. 02.



## SKRIPSI DAN TUGAS AKHIR

- Bayu Y , M. Pamungkas. 2018. *“Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk IMBT (Ijarah Muntahiya Bit Tamlik) Di KJKS BMT Ankasa Kedungwuni Pekalongan”*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah Pekalongan. IAIN Pekalongan.
- Hanasani, Ulfa Hanasani. 2018. *Analisa Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah Pada PT. Bank Sumut Kantor Pusat Medan*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Medan. IAIN Sumatera Utara Medan.
- Hardianti.Dina. 2019 *“Analisis Prosedur Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Di KSPPS SM NU Cabang Batang”*, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan. IAIN Pekalongan.
- Maiyah, Ana. *Pelaksanaan Pengawasan Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalkan Pembiayaan Bermasalah di KJKS Binama Semarang*. Tugas Akhir Diploma Perbankan Syariah. Semarang. Perpustakaan UIN Walisongo Semarang.
- Rahayu, Dwi Retno. 2018. *Implementasi Prinsip 5c Dalam Pembiayaan Mudharabah Di Kspps Arthamadina Batang*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Semarang. UIN Walisongo Semarang.
- Rina, Hasna Ambar . 2016. *Implementasi 5c Dalam Proses Analisis Pembiayaan Murabahah Di Kjks Bmt Walisongo Semarang*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah .Semarang. UIN Walisongo Semarang.
- Rohmatan. 2015. *Analisis Implementasi Prinsip 5c Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Di Ksps Bmt Bina Ummat Sejahtera (Bus) Cabang Cepu*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Semarang. UIN Walisongo Semarang.
- Saputri, Winda Ari .2016 *“Analisis Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik Menurut PSAK 107 Tentang Akuntansi Ijarah Di BNI Syariah Cabang Pekalongan”*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan. STAIN Pekalongan.
- Sitadevi, Yodhana Rizka. 2010. *“Implementasi Analisis 5C (Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral) Dalam Mengurangi Pembiayaan Macet (Non Performing Financing / NPF Di KJKS BMT Bahtera Pekalongan”*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan. STAIN Pekalongan.

Sugianti , Fenny. 2018. “*Analisis Kelayakan Nasabah Pembiayaan Murabahah Di BTM Pekalongan Cabang Wonopringgo Kabupaten Pekalongan*”. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan. IAIN Pekalongan.

Ula, Nahlatul. 2017. “*Implementasi Pengawasan Terhadap Pembiayaan Dengan Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Di KSPPS SM NU Cabang Warungasem Kabupaten Batang*”.Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan. IAIN Pekalongan.

Ulfa, Rahmania. 2020. *Implementasi Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Nu Sejahtera Kc Bawen*.Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Salatiga. IAIN Salatiga.

Yani, Upik Hikmah.2019. “*Analisis Implementasi Prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Dan Condition Of Economy) Dalam Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Di BNI Syariah Pekalongan*”. Skripsi S1 Ekonomi Syariah. Pekalongan. IAIN Pekalongan.

Zakiyani,Irkhaila. 2015. “*Analisis Kelayakan Nasabah Pembiayaan Modal Kerja (Study Kasus Di Kjks Binama Semarang)*”. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Semarang. UIN Walisongo Semarang.

#### **WEBSITE**

Internet KospinMu Surya Mentari, [www.kospinmu.com](http://www.kospinmu.com), (Diakses tanggal 10 Agustus 2019). pukul 13.30 WIB.

[www.kbbi.web.id](http://www.kbbi.web.id), (diakses tanggal 11 September 2019). Pukul 14.00 WIB.

#### **WAWANCARA**

Arslan Devayani, Ornela wawancara pribadi. 2019. Managemen Pembiayaan/ Personalia KospinMu Surya Mentari Karanganyar. Karanganyar.

Widodo, Mukti, SH, M Si. Wawancara pribadi. 2019. General Manager KospinMU Surya Mentari Karanganyar. Karanganyar.





## PEDOMAN WAWANCARA

1. Bagaimana sejarah singkat berdirinya KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
2. Apa visi dan misi KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
3. Produk-produk apa saja yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
4. Bagaimana pelaksanaan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
5. Apa saja dan prosedur dalam pengajuan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
6. Apa saja syarat dalam pengajuan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
7. Apa sajakah yang menjadi penilaian KospinMu Surya Mentari Karanganyar terhadap calon anggota pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik ?
8. Bagaimana cara menganalisa pembiayaan pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?



## Pedoman Wawancara Anggota

### KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Dengan ini saya Rokhidlatul Ikhsaniyah memohon izin kepada bapak guna melakukan penelitian melalui wawancara dan riset dengan anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar yang menggunakan produk pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) dengan judul “implementasiPrinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”. Dengan rincian sebagai berikut.

Nama anggota :

Alamat :

Daftar pertanyaan :

1. Bapak/ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar digunakan untuk apa ?
2. Apa alasan bapak/ibu memilih pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
3. Sejak tahun berapa bapak/ibu menjadi anggota di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?
4. Apakah benar KospinMu Surya Mentari Karanganyar sudah melakukan wawancara atau survey kepada calon anggota yang mengajukan pembiayaan ?



## Transkrip Wawancara Dengan Pihak KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Tanggal : 15 Oktober 2019  
Lokasi : KospinMu Surya Mentari Karanganyar  
Nama Narasumber : Bapak Mukti Widodo,SH, M Si.  
Jabatan : General Manager

1. Apa saja dan prosedur dalam pengajuan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?  
Pengajuan berkas berupa syarat-syarat dan formulir, penyelidikan berkas, peninjauan ke lokasi (*on the spot*), wawancara, analisis hasil *survey*, keputusan pembiayaan, penandatanganan Akad, realisasi pembiayaan serta melakukan pemantauan (*monitoring*) samapai pembiayaan itu selesai.
2. Apa saja syarat dalam pengajuan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?  
Pemilik rekening tabungan di KospinMU Surya Mentari, Copy KTP (suami + Istri), Copy KK, Copy Jaminan (SHM + SPPT / BPKB + STNK), Copy slip gaji (PNS/Karyawan), Copy rekening tabungan bank/koperasi, Copy rekening listrik/telepon/PAM, Bersedia disurvey
3. Apa sajakah yang menjadi penilaian KospinMu Surya Mentari Karanganyar terhadap calon anggota pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik ?  
Anggota harus memenuhi syarat administrasi dan memiliki kriteria 5C sebagai prinsip pembiayaan tersebut, maka anggota akan dinyatakan layak menerima pembiayaan dari KospinMu Surya Mentari Karanganyar.



4. Bagaimana cara menganalisa pembiayaan pada KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Dengan Prinsip 5C yaitu *Charakter, Capasity, Capital, Coleteral, Condition of economi.*





## **Transkrip Wawancara Dengan Pihak KospinMu Surya Mentari Karanganyar**

Tanggal : 15 Oktober 2019  
Lokasi : KospinMu Surya Mentari Karanganyar  
Nama Narasumber : Ibu Ornela Arslan Devayani  
Jabatan : Managemen Pembiayaan/ Personalia

1. Bagaimana sejarah singkat berdirinya KospinMu Surya Mentari Karanganyar ?  
Bisa melihat di website KospinMu Surya Mentari Karanganyar
2. Apa visi dan misi KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Bisa melihat di website KospinMu Surya Mentari Karanganyar
3. Produk-produk apa saja yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Bisa melihat di website atau brosur KospinMu Surya Mentari Karanganyar
4. Bagaimana pelaksanaan pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik yang ada di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Harus sesuai dengan prosedur dan syarat dari KospinMu Surya Mentari Karanganyar



## Informan I

### Transkrip Wawancara Anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Dengan ini saya Rokhidlatul Ikhsaniyah memohon izin kepada bapak guna melakukan penelitian melalui wawancara dan riset dengan anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar yang menggunakan produk pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) dengan judul “implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”. Dengan rincian sebagai berikut.

Nama anggota : Asih Fitriyani

Alamat : Jalan Raya Kranganyar - Lebakbarang

Daftar pertanyaan :

1. Bapak/ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar digunakan untuk apa ? Modal Usaha Rumah Makan
2. Apa alasan bapak/ibu memilih pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Dekat, Mudah, Kenal
3. Sejak tahun berapa bapak/ibu menjadi anggota di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Setiap butuh modal selalu melakukan pembiayaan di KospinMu
4. Apakah benar KospinMu Surya Mentari Karanganyar sudah melakukan wawancara atau survey kepada calon anggota yang mengajukan pembiayaan ?  
Iya



## Informan II

### Transkrip Wawancara Anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Dengan ini saya Rokhidlatul Ikhsaniyah memohon izin kepada bapak guna melakukan penelitian melalui wawancara dan riset dengan anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar yang menggunakan produk pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) dengan judul “implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”. Dengan rincian sebagai berikut.

Nama anggota : Eri Ariyasih

Alamat : Karanganyar Dukuh Krajan Karangsari

Daftar pertanyaan :

1. Bapak/ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar digunakan untuk apa ? Modal Usaha Toko onderdil
2. Apa alasan bapak/ibu memilih pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Pencairan Mudah dan Dekat
3. Sejak tahun berapa bapak/ibu menjadi anggota di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Sejak tahun 2005
4. Apakah benar KospinMu Surya Mentari Karanganyar sudah melakukan wawancara atau survey kepada calon anggota yang mengajukan pembiayaan ? Iya



### Informan III

#### Transkrip Wawancara Anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Dengan ini saya Rokhidlatul Ikhsaniyah memohon izin kepada bapak guna melakukan penelitian melalui wawancara dan riset dengan anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar yang menggunakan produk pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* (IMBT) dengan judul “implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan”. Dengan rincian sebagai berikut.

Nama anggota : Irawati Budi Sulistyanigrum

Alamat : Legok Kalong Karanganyar

Daftar pertanyaan :

1. Bapak/ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar digunakan untuk apa ? Modal Usaha
2. Apa alasan bapak/ibu memilih pembiayaan di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Karena pada saat ini margin Murah
3. Sejak tahun berapa bapak/ibu menjadi anggota di KospinMu Surya Mentari Karanganyar ? Sejak tahun 2003
4. Apakah benar KospinMu Surya Mentari Karanganyar sudah melakukan wawancara atau survey kepada calon anggota yang mengajukan pembiayaan ? Iya



Surat Permohonan Penelitian dari IAIN Pekalongan



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan  
Website : [www.iainpekalongan.ac.id](http://www.iainpekalongan.ac.id) Email: [iaibi@iainpekalongan.ac.id](mailto:iaibi@iainpekalongan.ac.id)

Nomor : 224/In.30/J.IV.2/PP.00/9.03/2020  
Lamp : -  
Hal : Permohonan Survey

Pekalongan, 05 Maret 2020

Kepada Yth,  
Pimpinan KospinMU Surya Mentari Karanganyar

Di  
Kabupaten Pekalongan

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb*

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Rokhidatul Ikhsaniyah  
Nim : 2012116045  
Judul Tugas Akhir : "Implementasi Prinsip 5C pada Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bitandik (IMBT) di KOSPINMU Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan"

Diberi izin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
a-n Dekan  
Jurusan D3 Perbankan Syariah



Tamamudin

- Tembusan
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
  2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
  3. Arsip

**Visi Perbankan Syariah**

Menjadi Jurusan terkemuka dan kompetitif dalam pengentrianan dan perbankan syariah berwarisan keindonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036



### Surat Izin Penelitian dari KospinMu Surya Mentari Karanganyar



**kospinMU SURYA MENTARI**

**KSPPS MUHAMMADIYAH SURYA MENTARI**

No. Badan Hukum: SI 8/180/VII/2002 ke 196/lat.PAQ/08/2016

Jl Raya Karanganyar - Doro No 142 Pekalongan 51182 Telp/Fax: 0285 381190

#### SURAT KETERANGAN

Nomor: 006/KospinMU-SM/III/2020

Yang bertanda tangan dibawah ini, General Manager KSPPS Muhammadiyah Surya Mentari menerangkan bahwa :

- Nama : Rokhidlatul Ikhsaniyah
- NIM : 2012116045
- Fakultas/Jurusan : Perbankan Syariah
- Instansi : KSPPS Muhammadiyah Surya Mentari

Yang tersebut diatas benar-benar telah melakukan penelitian guna penyusunan Tugas Akhir ( TA ) mulai tanggal 05 September 2019 s/d tanggal 10 Maret 2020 dengan judul "Implementasi Prinsip SC pada pembiayaan *ijarah muntahiyah bittamlik* (IMBT) di KospinMu Surya mentari karanganyar kabupaten Pekalongan".

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Karanganyar, 10 Maret 2020

KSPPS Muhammadiyah Surya Mentari



**kospinMU**  
s.d. Mukti Widodo, S.H., M.Si

General Manager



KSPPS Muhammadiyah Surya Mentari  
 Jl. Karanganyar-Doro 142  
 KaranganyarKabPekalongan 51182  
 Telp/Fax : [0285] 381190  
 Email : [kospinmu@gmail.com](mailto:kospinmu@gmail.com)  
 Web : [www.kospinmu.com](http://www.kospinmu.com)



Formulir Pengajuan Pembiayaan KospinMu Surya Mentari Karanganyar

**FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN**  
**KOPPS MUHAMMADIYAH SURYA MENTARI**

Tanggal Pengajuan:  Baru  Lanjut  
 Perbaikan Akad  Perbaikan

(Harap diisi lengkap untuk kelengkapan proses)

**PERMOHONAN PEMBIAYAAN**

Jumlah Pembiayaan yang diajukan: Rp \_\_\_\_\_  
 Jangka Waktu: \_\_\_\_\_  Tempo  Angsuran  
 Tujuan Penggunaan (dijelaskan): \_\_\_\_\_

**DATA PRIBADI PEMOHON**

Nama: \_\_\_\_\_  
 Jenis Kelamin:  Laki-laki  Perempuan  
 Tempat/Tanggal Lahir: \_\_\_\_\_  
 Status:  Belum Menikah  Menikah  
 No KTP / SIM: \_\_\_\_\_  
 Jumlah tanggungan: \_\_\_\_\_  
 Pendidikan Terakhir: \_\_\_\_\_  
 Telpon / Handphone: \_\_\_\_\_  
 Alamat Tinggal Skrg: \_\_\_\_\_  
 Pendidikan Terakhir: \_\_\_\_\_  
 Status tempat tinggal:  Pribadi  Keluarga  Sewa/Kontrak  Orasi  
 Waktu terbaik untuk menghubungi Anda: \_\_\_\_\_  
 di rumah jam \_\_\_\_\_  di kantor jam \_\_\_\_\_

**DATA PEKERJAAN**

Nama perusahaan: \_\_\_\_\_  
 Bidang Usaha: \_\_\_\_\_  
 Jabatan/Pangkat: \_\_\_\_\_  
 Mulai bekerja sejak: \_\_\_\_\_  
 Alamat: \_\_\_\_\_  
 Telpon: \_\_\_\_\_  
 (Rumah / Kantor): \_\_\_\_\_  
 NPWP: \_\_\_\_\_  
 Tanggal/Tahun Didirikan: \_\_\_\_\_

**DATA SUAMI / ISTRI**

Nama: \_\_\_\_\_  
 Tempat/Tanggal Lahir: \_\_\_\_\_  
 (jika berbeda): \_\_\_\_\_  
 Nama perusahaan: \_\_\_\_\_  
 Bidang Usaha: \_\_\_\_\_  
 Pangkat/Jabatan: \_\_\_\_\_  
 Mulai bekerja sejak: \_\_\_\_\_  
 Alamat kantor: \_\_\_\_\_  
 Telpon: \_\_\_\_\_

**DATA KEUANGAN**

Penghasilan Bersih / Bulan pemohon: \_\_\_\_\_  
 Penghasilan Bersih / Bulan suami/istri: \_\_\_\_\_  
 Penghasilan tambahan (jika ada): \_\_\_\_\_  
 Biaya Hidup/Pengeluaran / Bulan: \_\_\_\_\_  
 Angsuran Dari Pinjaman Lainnya / bulan: \_\_\_\_\_  
 Sisa Penghasilan Bersih: \_\_\_\_\_

**PIJAMAN LAIN**

Nama (Bank / BMT / BKK / Leasing): \_\_\_\_\_  
 Jumlah Pinjaman: \_\_\_\_\_

**DATA KENDARAAN**

Jenis:  Rumah  Mobil  Tanah  Motor rd 2  
 Jumlah: \_\_\_\_\_  
 Lokasi/Merk: \_\_\_\_\_  
 Nilai Rp: \_\_\_\_\_

**SIMPANAN / REKENING DI BANK**

Nama (Bank / KSP / BMT / BKK): \_\_\_\_\_  
 Nomor Rekening: \_\_\_\_\_

**DATA JAMINAN**

ANPR  RUMAH TINGGAL  RUKO  SIPLOOS  BPKB

Akredit Jaminan: \_\_\_\_\_  
 Merk Kendaraan: \_\_\_\_\_  
 Tahun Dibangun: \_\_\_\_\_  
 Type: \_\_\_\_\_  
 Harga Taksiiran: \_\_\_\_\_  
 Warna: \_\_\_\_\_  
 Status tanah: \_\_\_\_\_  
 Nomor Pokok: \_\_\_\_\_  
 Nomor BPKB: \_\_\_\_\_  
 Nomor STNK: \_\_\_\_\_  
 Nama Pemilik Jaminan: \_\_\_\_\_

**REFERENSI**

Nama: \_\_\_\_\_  
 Perusahaan: \_\_\_\_\_  
 Posisi/Jabatan: \_\_\_\_\_  
 Nama/Telp: \_\_\_\_\_

Saya menyatakan bahwa semua Nomor yang diberikan adalah benar. Informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan dengan ini saya mengizinkan pihak KospinMu Surya Mentari untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh informasi yang diperlukan. Bersama ini saya menandatangani formulir KospinMu Surya Mentari untuk menyetujui dan menyetujui dari rekening tabungan / simpanan saya guna melunasi angsuran pembiayaan dan atau membayar lainnya kepada KospinMu Surya Mentari (jika terjadi penundaan pembayaran). Dengan ini pula saya menyatakan bersedia dan akan patuh pada peraturan dan persyaratan yang diberikan KospinMu Surya Mentari dan saya mengetahui dan menyetujui bahwa KospinMu Surya Mentari berhak menyelenggarakan dan mendidik permohonan ini tanpa menandatangani atasnya.

Pemohon: \_\_\_\_\_ Suami / Istri: \_\_\_\_\_ Penjamin: \_\_\_\_\_  
 (Nama/TTD) (Nama/TTD) (Nama/TTD)



**Rencana Angsuran Pembiayaan KospinMu Surya Mentari Karanganyar**

**Rencana Anggaran Belanja  
Pembiayaan di kospinMU Surya Mentari**

1. Kebutuhan Dana Pembiayaan Rp \_\_\_\_\_

2. Rencana Penggunaan / Pembelian Dana Pembiayaan

NO	NAMA BARANG	JUMLAH	HARGA SATUAN	HARGA TOTAL
1			Rp	Rp
2			Rp	Rp
3			Rp	Rp
4			Rp	Rp
5			Rp	Rp
6			Rp	Rp
7			Rp	Rp
8			Rp	Rp
9			Rp	Rp
10			Rp	Rp
<i>Jumlah total rencana anggaran belanja</i>				Rp

Demikian rencana penggunaan dana pembiayaan dari kospinMU Surya Mentari ini kami sampaikan dengan sebenarnya.

Karanganyar, \_\_\_\_\_  
Pemohon,

**Syarat Pengajuan Pembiayaan**

**Ceklist Kelengkapan Pengajuan PYD**

Nama : \_\_\_\_\_  
Alamat : \_\_\_\_\_

NO	Kelengkapan	Ceklist	Catatan
1	Pemilik rek.tab. di KospinMU SM		
2	Copy KTP (Suami+Istri)		
3	Copy KK		
4	Copy Jaminan (SHM+SPPT / BPKB+STNK)		
5	Copy Slip Gaji (PNS/Karyawan)		
6	Copy rek.koran Tab. Bank / Koperasi		
7	Copy rek.Listrik/Telepon/PAM		
8	Bersedia disurvey		

Pernyataan : \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Karanganyar, .....  
Pemohon :

( )





**Kospin SURYA MENTARI**  
Koperasi Syariah Mentari

## TABUNGAN Qurban & Aqiqoh

dapat membantu Anda dalam merencanakan ibadah Qurban & Aqiqoh Anda dengan setoran bulanan yang ringan

**FITUR & MANFAAT :**

- Setoran awal minimal Rp. 10.000,-
- Maksimal setoran Tabungan per bulan tidak terbatas
- Setoran dapat dilakukan tunai atau debit rekening
- Jangka waktu dan besarnya setoran disesuaikan dengan kemampuan anda
- Bagi Hasil tinggi setara dengan bagi hasil Deposito 3 bulan

Nisbah Bagi Hasil	Waktu	Keuntungan
10%	30%	63%

**Tabel Perencanaan**  
Contoh: ingin menyimpan Rp. 1000.000

Tahun	Bulanan	Mingguan	Harian
1	Rp. 250.000,-	Rp. 67.500,-	Rp. 10.500,-
2	Rp. 250.000,-	Rp. 67.500,-	Rp. 10.500,-
3	Rp. 250.000,-	Rp. 67.500,-	Rp. 10.500,-

Temp. PIA dan Laporan: 021-70911000  
021-70911001-021-70911008

## Brosur Griya Surya Kajen

**GRIYA SURYA  
KAJEN**

Blok E Type 30/51  
KPR Bersubsidi

DP 2,7jt<sup>an</sup>

Angsuran mulai dari  
**800rb<sup>an</sup>**

12 Menit  
Dari  
**IAIN  
PEKALONGAN**  
Kampus Kijang - Paksi

Buruan  
Sebelum  
Kehabisan

- Luas Bangunan 10m
- Luas Tanah 67 m
- 2 Kamar Tidur

Kantor Perwakilan  
Jl. Sekeloa Selatan I No. 100  
Paksi, Pekalongan

0813 2310 4201  
081 560 3 1707

Logos: Sinar Harapan, Widyadarmas, Tiga Cipta Graha, and various service icons.

Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan



**Dokumentasi Wawancara Dengan Bapak Mukti Widodo, SH, M Si.**



**Dokumentasi Wawancara Dengan Ibu Ornela Arslan Devayani**





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Rokhidlatul Ikhsaniyah  
Tempat, Tanggal lahir : Pekalongan, 21 Desember 1997  
Agama : Islam  
Alamat : Ds. Bojonglor RT 07 RW 02 Kec. Bojong  
Kab. Pekalongan  
E-mail : dekyaria21@gmail.com  
Nomor HP : 085939451775  
Riwayat Pendidikan :  
1. SD Negeri BojongLor : Lulus Tahun 2010  
2. SMP Negeri 2 Bojong : Lulus Tahun 2013  
3. SMA Negeri 1 Bojong : Lulus Tahun 2016  
4. IAIN Pekalongan : Lulus Tahun 2020  
Pengalaman Magang :  
1. Magang/PKL di KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten  
Pekalongan dari tanggal 12 Maret sampai 26 April 2019.

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat  
dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 14 April 2020

Yang Menyatakan,

Rokhidlatul Ikhsaniyah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 Faks. (0285) 423418  
Website : [perpustakaan.iainpekalongan.ac.id](http://perpustakaan.iainpekalongan.ac.id) Email : [perpustakaan@iainpekalongan.ac.id](mailto:perpustakaan@iainpekalongan.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ROKHIDLATUL IKHSANIYAH  
NIM : 2012116045  
Jurusan : D3 PERBANKAN SYARIAH  
E-mail address : [dekyaria21@gmail.com](mailto:dekyaria21@gmail.com)  
No. Hp : 085939451775

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

Yang berjudul :

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN IJARAH  
MUNTAHIYAH BITTAMLIK (IMBT) DI KOSPINMU SURYA  
MENTARI KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 22 Juni 2020



**ROKHIDLATUL IKHSANIYAH**  
NIM. 2012116045

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam CD.