

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 2P DALAM
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL HIKMAH
UNGERAN CABANG BABADAN**



TUGAS AKHIR

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

Disusun Oleh:

LIBNA AQMARINA

1405015091

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Dra.Hj. Nur Huda, M.Ag

Jl. Tugu Lapangan No. H-40 Tambakaji Rt.08 Rw.01

Tambakaji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n Sdri. Libna Aqmarina

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 kirimkan naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : Libna Aqmarina

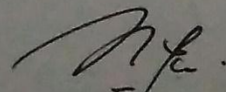
NIM : 1405015091

Judul : Implementasi Prinsip 5C dan 2P dalam Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran Cabang Babadan.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 10 Mei 2017
Pembimbing



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



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

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan Semarang 50185, Telp (024) 7608454
Website: www.febi.walisongo.ac.id, Email: febi@walisongo.ac.id*

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Libna Aqmarina

NIM : 1405015091

Judul : **Implementasi Prinsip 5C Dan 2P Dalam Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran Cabang Babadan**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal;

31 MEI 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah tahun akademik 2016/2017.

Semarang, 22 Mei 2017

Penguji I

Prof. Dr. H. Mujiyono, M. A
NIP. 195902151985031005

Penguji II

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
NIP. 196908301994032003

Penguji III

Choirul Huda, M. Ag
NIP. 197601092005011002



Penguji IV

H. Ade Yusuf M, M. Ag
NIP. 196701191998031002

Pembimbing

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
NIP. 196908301994032003

MOTTO

“Ingatlah, sabar itu iman, uang bukan kawan, dunia hanya pinjaman,
dan mati tak berteman”

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin. Puji syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan kesabaran untuk ku dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.

Maka Tugas Akhir ini akan penulis persembahkan kepada :

1. Kepada kedua Orang Tua tercinta (Eddy Miantoro & Nur Azizah) yang tak henti memberikan do'a, dukungan, bimbingan, pengorbanan dan kasih sayangnya yang tidak ternilai dan tidak terbalaskan.
2. Kepada Adik tersayang (Laodi Saputro) yang selalu menyemangati penulis dalam proses pembuatan Tugas Akhir.
3. Bapak Muhari selaku manager di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran dan karyawan, serta kepada Bapak Awing selaku manager cabang Babadan dan staf-stafnya yang telah bersedia untuk diwawancarai.
4. Kepada Bu Nur Huda selaku wali dosen yang telah membimbing penulis dari semester 1 sampai semester akhir sekaligus sebagai pembimbing masa proses pembuatan Tugas Akhir.
5. Kepada kekasihku Fadhil Maulana yang telah mewarnai hari-hariku menjadi lebih indah, terima kasih untuk doa, cinta dan dukungannya.
6. Sahabat-sahabatku (Rahma, Maya, Ina, Ulfa, Tia, Chanah, Layyin, Dewi, Shaza) yang selalu memberikan semangat yang luar biasa.
7. Kepada teman-teman alumni SMK Roudlotul Muftadiin Balekambang Jepara terkhusus untuk keluarga Busana Butik (Yayah, Hanik, Linda, Rida Mimin, Wardah, latif dan lainnya) yang mensupportku dalam segala hal.
8. Kepada temen-temen Kos An-Nur terkhusus untuk (Afra, Leni, Ika, Hepi, Putri, Isma, dan lainnya) terima kasih untuk doa dan semangatnya.
9. Teman-teman PBS angkatan 2014 khususnya PBSC yang sudah bersama-sama berjuang selama 3 tahun.
10. Serta seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang sudah membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisikan materi yang sudah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017

Deklarator

 
LibnaAqmarina

1405015101

TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam Tugas Akhir ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Penyimpanan penulisan kata sandang [al-] disengaja secara konsisten supaya sesuai dengan teks Arabnya.

A. Konsonan

B. Vokal

ā = A panjang

ī = I panjang

ū = U panjang

C. Diftong

أَيّ = ay

أَوّ = aw

ABSTRAK

KSPPS BMT Al-Hikmah adalah Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syari'ah yang didirikan oleh Lembaga Sewadya Masyarakat sebagai wujud kepedulian dan pengembangan Usaha Kecil dan Menengah di daerah Ungaran. Dalam melaksanakan penghimpunan dana KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran menawarkan beberapa produk simpanan diantaranya yaitu: Simpanan Sukarela Lancar (SiRela), Simpanan Pelajar (SimPel), Simpanan Sukarela Qurban (SiSuqur), Simpanan Ibadah Haji (SiHaji), dan Simpanan Sukarela Berjangka (SiSuka). Sedangkan produk yang pembiayaan dana di BMT Al-Hikmah yaitu Prinsip Jual Beli Murabahah (Pembiayaan Multi Barang), Prinsip Jasa Ijarah, dan Prinsip Mudharabah/Musyarakah.

Pembiayaan *Murabahah* merupakan salah satu produk KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran yang paling banyak diminati diantara produk-produk yang lainnya. Hal ini dikarenakan karakternya yang *profitable*, mudah diterapkan, serta dengan *risk factor* yang ringan untuk diperhitungkan. Dalam melaksanakan salah satu tugasnya yaitu menyalurkan dana berupa pembiayaan *murabahah*, KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran sangat memperhatikan sikap kehati-hatian dalam kondisi apapun, baik untuk pembiayaan berskala kecil maupun besar, sudah pernah melakukan pembiayaan sebelumnya atau belum, semuanya sama dalam mempertimbangkannya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui lebih lanjut bagaimana implementasi 7P pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran cabang Babadan.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan pengumpulan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *murabahah* dan bagaimana implementasi prinsip 7P dalam pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa KSPPS BMT Al-Hikmah juga menggunakan prinsip 5C dan 7P dalam menilai nasabah, sehingga BMT Al-Hikmah bisa menentukan apakah pengajuan pembiayaan yang diajukan anggota disetujui atau ditolak. Dalam pelaksanaannya prinsip 7P, BMT Al-Hikmah sangat mengutamakan pada dua poin yaitu *personality* dan *payment*. Sedangkan point *party*, *purpose*, *prospect*, *protection*, dan *profitability* hanya mendapat porsi sedikit dalam mempertimbangkan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, penguasa alam semesta yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: “IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 2P DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT AL-HIKMAH UNGARAN CABANG BABADAN”. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program D3 Perbankan Syariah pada jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM Selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag yang telah membimbing dan meluangkan waktu dalam proses penyusunan Tugas Akhir.
5. Bapak Muhari, S.Ag selaku manager KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran beserta karyawan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
6. Keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan keluarga besar program studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang dan

seluruh dosen yang telah memberi ilmu dan membimbing hingga terciptanya Tugas Akhir ini.

7. Bapak, Ibu, Kakak dan Adik tercinta yang tulus memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan tak henti-hentinya memanjatkan doa serta memberikan kasih sayang yang tulus kepada penulis.
8. Sahabat-sahabatku yang telah mengajarkan kesabaran dan arti berbagi.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah Angkatan 2014 yang telah memberikan masukan, kritik saran dan tidak lupa memberikan semangat terimakasih untuk semuanya serta pihak-pihak yang membantu dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, 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 kita semua.

Wassalamu'alaikumWr.Wb.

Semarang, 10 mei 2017

Penulis,



LibnaAqmarina

1405015091

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
TRANSLITERASI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Tinjauan Pustaka	10
E. Metodologi Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	18
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Fungsi Pembiayaan	19
3. Tujuan Pembiayaan	21
4. Unsur Pembiayaan	22
5. Prinsip-prinsip Pembiayaan	23

6. Jenis-jenis Pembiayaan	27
7. Prosedur Pembiayaan	29
B. Pembiayaan Murabahah	35
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	35
2. Landasan Syariah	36
3. Rukun dan Ketentuan	41
4. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan Berdasarkan <i>Murabahah</i>	42
5. Jenis-jenis Murabahah	43
 BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
A. Profil KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran	47
1. Sejarah BMT Al-Hikmah	47
2. Legalitas Penelitian	48
3. Profil, Visi dan Misi	49
4. Tujuan dan Sasaran	50
5. Struktur Organisasi	50
6. Uraian Tugas	52
7. Jam Operasional	55
B. Produk-produk KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran	55
1. Produk Penghimpunan Dana (<i>funding</i>)	55
2. Produk Penyaluran Dana (<i>lending</i>)	59
3. Jasa Layanan	60
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	
A. Hasil Penelitian	62
a. Mekanisme Pembiayaan Murabahah KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran	62
1. Mekanisme Pembiayaan Murabahah BMT Al-Hikmah	62
2. Contoh Ilustrasi pada Bentuk-bentuk Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran	64
b. Implementasi Prinsip 5C dan 2P Pada Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran	67

B. Analisis	73
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	75
B. Saran	76
C. Penutup	77
DAFTAR PUSTAKA	78
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	81
LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Nama Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
Bermasalah	7
Tabel 1.2 Daftar Nama Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
Bermasalah	8
Tabel 3.1 Nisbah bagi hasil SiSuka	58
Tabel 4.1. Implementasi Prinsip 5C dan 2P pada Bentuk-bentuk Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran Cabang Babadan	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Berikut merupakan contoh bagan murabahah tanpa pesanan	43
Gambar 2.2 Berikut ini merupakan bagan murabahah berdasarkan pesanan ejarah BMT Al-Hikmah	45
Gambar 4.1. Skema Mekanisme Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran Cabang Babadan	62