

**PELAKSANAAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
SEBAGAI UPAYA MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(DI BMT AL-KAROMAH MARTAPURA)**

SKRIPSI

**OLEH
RAUDAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1442 H

**PELAKSANAAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
SEBAGAI UPAYA MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(DI BMT AL-KAROMAH MARTAPURA)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

RAUDAH

170101060337

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2021 M/144

Pernyataan Keaslian Tulisan

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Raudah
Nim : 170101060337
Tempat/Tanggal Lahir : Pulang Pisau, 29 Oktober 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan tau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal oleh hukum.

Banjarmasin, 25 Desember 2021

Yang membuat pernyataan



Raudah

Lembar Persetujuan

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pelaksanaan Prinsip 5C Pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Di BMT Al-Karomah Martapura)

Ditulis oleh : Raudah

N I M : 170101060337

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021


Tempat dan tanggal lahir : Pulang pisau, 29 Oktober 1999

Alamat : Jl. Tingang Menteng RT.008, kec. Kahayan Hilir
Kab. Pulang pisau Kalimantan Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Desember 2021

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,


Annisa Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Fahrudin, S.AB. ME
NIP. 196008201987031004

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Pelaksanaan Prinsip 5C pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (di BMT Al-Karomah)", ditulis oleh Raudah, Telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 30 Desember 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
Dr. H. Sukarni, M. Ag	
Fahrudin, S.AB., M.E	
Errisa Nilasari, MP	
Faqih El Wafa,SHI.,M,S.,I	

ABSTRAK

Raudah. 2021. *Pelaksanaan Prinsip 5c Pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Pada Bmt Al-Karomah Martapura)*. Pembimbing (I) Fahrudin, S.AB, ME

Kata Kunci : Prinsip 5C, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Bermasalah

BMT Al-Karomah Martapura salah satu lembaga keuangan Koperasi Syariah yang melakukan beberapa transaksi pembiayaan yaitu diantaranya pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah merupakan jual beli barang dengan menyertakan harga perolehan dan keuntungan yang telah disepakati oleh kedua belah pihak penjual dan pembeli. BMT melakukan pelaksanaan prinsip pembiayaan untuk menilai kelayakan calon nasabah apakah disetujui atau tidak pembiayaan dengan menggunakan prinsip 5C (*Character, Capital, Capacity, Colleteral, Condition*)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Bagaimana Pelaksanaan Prinsip 5C pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah dan untuk mengetahui Apa Saja Faktor Pendukung dan Penghambat Dalam Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah.

Jenis Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Metode penelitian menggunakan deskriptif kualitatif dimana pengumpulan data dilakukan dengan wawancara secara langsung sehingga mampu mendapatkan informasi lebih jauh mengenai pelaksanaan prinsip 5C Pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Pada Bmt Al-Karomah Martapura). Data-data penelitian ini terdiri dari data primer dan skunder dengan menggunakan metode interview (wawancara), dekomendasi dan observasi.

Pelaksanaan penilaian calon nasabah menggunakan prinsip 5C sudah terlaksana dengan baik namun pada tahun terakhir NPF mengalami kenaikan menjadi 9,8% dan dapat dikatakan kurang sehat karena lebih dari 8%. Kenaikan NPF tersebut di karena faktor eksternal itu sendiri. Adapun Faktor Pendukung dan Penghambat pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Karomah : Faktor Pendukung yaitu BMT Al-Karomah Martapura cepat dan tepat dalam melayani nasabah yang ingin melakukan pembiayaan murabahah dan sistem manajemen yang tertata sempurna. Faktor Penghambat yaitu dari karakter nasabah itu sendiri, entah itu faktor keluarga, lingkungan dan nasabah mengalami penurunan omset penjualan dan juga nasabah mengalami sakit sehingga kesulitan dalam menjalankan usahanya.

MOTTO

“Orang Bijak Menaruh kepercayaan mereka pada gagasan dan
tidak dalam situasi “

-Ralph Waldo Emerson-

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur tiada henti ku panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya, sehingga aku bisa sampai pada pencapaian yang tidaklah mudah. Semoga gelar serjana ini merupakan langkah awal agar aku bisa lebih baik dan bermanfaat lagi bagi semua orang

Ku persembahkan skripsi ini untuk orang-orang tersayang dan tercinta ku atas kasihnya yang berlimpah dan kepada mama abah tercinta sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga yang sudah mendoakan aku tiada henti, memberikan dukungan meterial dan moril serta kasih sayang yang berlimpah, tiada mungkin bisa ku balas semua itu hanya dengan selembar kertas persembahan ini. Semoga karya ini bisa menjadi langkah awal untuk aku bisa memberikan kebahagiaan pada mereka.

Teruntuk saudara ku kaka-kaka ku yang sudah memberikan support dan menyemangati ku, terimakasih untuk teman-teman yang sudah membantu dalam proses ini dan perjuangan meraih gelar serjana yang tidak lah mudah. Semoga kita semua selalu dalam lindungan-Nya.

Kepada dosen pembimbing skripsi, terimakasih karena telah memberikan ilmu yang sangatlah berharga, terimakasih serta motivasi yang telah diberikan, semoga Allah SWT. membalas segala jasa kalian

Sebagai penutup, terimakasih kepada dia seseorang yang selalu membantuku dan mendukung yang selalu ku reportkan, dan tidak pernah ngeluh dan tetap membantu men support dalam ke adaan apapun. Semoga Allah SWT membalas kebaikannya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

1. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h\`a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)

ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
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	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>Al-qudu>s</i>

3. Ta'marbutah

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

4. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A

◌ِ	Kasroh	Ditulis	I

◌ُ	Dammah	Ditulis	U

شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قُرأ	Kasrah	Ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanthiqu

5. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a></i>
	كاملة	Ditulis	<i>ka>milah</i>

2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a></i>
	صلى	Ditulis	<i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i></i>
	شديد	Ditulis	<i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u></i>
	صدر	Ditulis	<i>s}judu>r</i>

6. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	ونرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna z i al-auta>d</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلوا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

8. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di *idgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau penyucapan dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين وعلى اله واصحابه اجمعين

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulisan merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Prinsip 5C Pada Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Di BMT Al-Karomah Martaputra)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Serjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Sukarni,. M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

2. Annisa Sayyid, M.Si dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Fahrudin,S.AB.,M.E. selaku dosen Pembimbing yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis
5. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Kepala perpustakaan Daerah Banjarmasin, beserta seluruh staff yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
6. Ibu dan Bapak ku, terimakasih atas doa, cinta dan pengerbonan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayang yang kau berikan tidak akan pernah terlupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 07 Desember 2021

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name 'Raudah' written in a cursive style.

Raudah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A.Latar Belakang	1
B.Rumusan Masalah	11
C.Tujuan Penelitian.....	11
D.Signifikasi Penelitian	11
E.Definisi Operasional	12
F.Kajian Pustaka	13
G.Sistematika Penulisan.....	15
BAB II PRINSIP 5C MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH	
A.Prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition)	17
B.Pembiayaan Murabahah	34
C.Pembiayaan Bermasalah.....	42
D. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	49

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	51
B. Lokasi Penelitian	51
C. Data dan Sumber Data.....	52
D. Teknik Pengumpulan Data	53
E. Analisa Data	54

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA

A. Gambaran Umum Bmt Al-Karomah Martapura.....	55
B. Penyajian Data.....	67
C. Analisis Data	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	87
B. Saran	88

DAFTAR PUSTAKA	90
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar Struktur Organisasi Bmt Al-Karomah	58
---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Jumlah Nasabah di BMT Al-Karomah.....	8
Tabel 1.2 Kriteria Kesehatan NPF	10
Tabel 1.3 Jumlah NPF Pembiayaan Murabahah	10
Tabel 4.1 Tingkat Kenaikan NPF	78