

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AL FALAH SUNGAI DANAU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SITI HAMDANAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AL FALAH SUNGAI DANAU**

**SKRIPSI**

**OLEH  
SITI HAMDANAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AL FALAH SUNGAI DANAU**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi Perbankan Syariah**

**Oleh:  
Siti Hamdanah  
170101060644**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444**

## PERYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Hamdanah

NIM : 170101060644

Tempat/Tgl. Lahir : Binuang, 13 Februari 1995

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

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

Banjarmasin, 26 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

A 10,000 Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMBEL' and '4CAKX108931666'. The signature is in black ink and appears to be 'Siti Hamdanah'.

SITI HAMDANAH

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau

Ditulis oleh : SITI HAMDANAH

NIM : 170101060644

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata 1 (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023


Tempat & Tanggal Lahir : Binuang, 13 Februari 1995

Alamat : Jl. Komp. SMP RT. 06 RW. 01 Bati-bati

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.


Banjarmasin, 07 Desember 2022

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



Annisa Sayyid, M. SI  
NIP. 198305262011012007

Pembimbing



Dra. Naimah, MH  
NIP. 1967052212994032002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Efektivitas Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau" ditulis oleh Siti Hamdanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 11 Januari 2023


Dinyatakan LULUS dengan pradikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra Naimah, M.H. (Ketua)	1. 
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2. 
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M. (Anggota)	3. 
4. M. Qamaruddin, M.E. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Siti Hamdanah. 2022.** *Efektivitas Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H.

**Kata Kunci:** Efektivitas, Prinsip 5C+1S, Pembiayaan Murabahah

Prinsip dalam menganalisis pembiayaan yang umum terkenal dengan prinsip 5C yaitu: *Character, Capital, Capacity Collateral* dan *Condition*. Namun, bagi BMT Al Falah juga perlu memperhatikan tentang prinsip 1S yang dikenal dengan syariah, agar kegunaan pembiayaan tersebut tidak keluar dari landasan ekonomi Islam. Namun, dari hasil observasi awal peneliti dilokasi, BMT Al Falah tidak memiliki karyawan yang kompeten dibidangnya dan rata-rata karyawan BMT Al Falah hanya lulusan SMA, hal tersebut kurangnya pemahaman karyawan mengenai analisis dalam pembiayaan. Tujuan dari penelitian ini yaitu mengetahui efektivitas penerapan prinsip 5C+1S pada pembiayaan murabahah.

Jenis dalam penelitian ini menggunakan jenis lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Data primer diperoleh dari lapangan melalui hasil wawancara dengan manager dan marketing BMT Al Falah. Sedangkan data sekunder diperoleh dari data kearsipan dan dokumen mengenai normatif pembiayaan dan profil BMT Al Falah.

Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa penerapan prinsip 5C+1S pada pembiayaan murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau belum dikatakan efektif, karena BMT AL Falah belum memenuhi seluruh indikator yang dikatakan oleh Prof. Sondang P. Siagian yaitu, kejelasan tujuan yang hendak dicapai, kejelasan strategi pencapaian, proses analisa dan perumusan kebijakan yang mantap, pelaksanaan yang efektif dan efisien, dan sistem pengawasan dan pengendalian yang bersifat mendidik.

## **MOTTO**

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”*

**(QS. Insyirah: 5-6)**

“Jangan jadikan satu kali kegagalan akhir dari suatu perjuangan”



## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah tidak henti-hentinya mengucapkan syukur kepada Allah SWT. Yang telah menepatkan saya dititik pencapaian saat ini. Alhamdulillah ya Allah proses demi proses sudah terlewati atas izinmu, satu pengalaman telah saya dapatkan lagi dan satu hasil pun telah saya rasakan kembali. Tidak lupa shalawat dan salam saya panjatkan untuk Baginda Nabi Muhammad SAW dan para keluarga, sahabat serta kerabat beliau.

Saya persembahkan sebuah karya kecil ini untuk keluarga besar saya dunia akhirat. Untuk cinta pertama bagi seorang anak perempuan yaitu ayah saya tercinta, mama tercinta, ayah sambung yang sangat-sangat saya hormati dan kaka, adik-adik yang tidak pernah hentinya selama ini mendo'akan, memberi semangat bahkan nasehat-nasehat dan kasih sayang yang takkan pernah berhenti, hingga saya dapat bertahan menghadapi rintangan apapun dan berada dititik sekarang ini.

Selanjutnya saya persembahkan kepada sosok lelaki yang juga berperan penting dan menjadi saksi perjuangan saya untuk menyelesaikan karya ilmiah ini yaitu suami saya tercinta yang bernama Ahmad Yusuf Adi Saputra. Terimakasih selalu mendukung dalam segala bentuk, selalu memberikan motivasi untuk bangkit saat benar-benar terpuruk. Semoga Allah selalu menjaga kita dan selalu bersama dunia akhirat.

Dosen Pembimbing Akademik sekaligus pembimbing skripsi yang terhormat Ibu Dra. Naimah, M.H. Terimakasih banyak ibu telah sabar dalam membimbing saya dari awal perkuliahan saya di mulai sampai hingga akhir skripsi ini selesai. Semoga Ibu dan keluarga selalu dalam lindungan Allah SWT.

Untuk sahabat saya Anisa Hidayati, Aulia Rahmah, Lia Febriani, semua keluarga lokal F PS 2017 terimakasih banyak untuk doa dan support nya.

Akhir kata semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat untuk orang banyak. Untuk teman-teman yang belum sempat ditahap ini dan untuk teman-teman yang masih dalam perjuangan menuju tahap ini tetap semangat dan selalu berusaha semoga Allah berikan kemudahan untuk kita semua. Aamiin

## 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.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ha	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye

ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
------------	---------	-------------------

القدوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>
--------	---------	-----------------

### III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'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 sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

امكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami</i>
----------------	---------	----------------------------

### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara

قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yantiq

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>ā</i>
	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	
	شدويد	ditulis	
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
	صدور	ditulis	<i>ṣudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>

#### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أ أنتم أشدخلق	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>aş-şubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## **KATA PENGANTAR**

Puji Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan penelitian dengan judul “Efektivitas Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau”. Penulisan skripsi ini di ajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan Strata Satu Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Dalam penulisan ini tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasihat, dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing akademik sekaligus pembimbing skripsi, Alhamdulillah segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik.


Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, baik aspek kualitas maupun aspek kuantitas dari meteri penelitian yang disajikan. Semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis. Maka dari itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H Sukarni, M. Ag.,
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Ibu Annisa Sayyid, M. Si.,
4. Dosen Pembimbing Akademik sekaligus pembimbing skripsi, Ibu Dra. Naimah M.H. yang telah memberikan bimbingan dan arahan dari awal perkuliahan 2017 hingga penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

5. Seluruh dosen dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang terbaik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Orang tua, kaka, dan ading-ading yang senantiasa mendoakan dan selalu mendukung saya.
7. Suami tercinta yang selalu mensupport dan mendampingi dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.
8. Kepada UPT Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang di perlukan.
9. Ketua pengurus BMT Al Falah Sungai Danau Bapak M. Abdul Razak, S.Pd., dan seluruh staf yang terkait.

Dengan akhir ini penuls mengharapkan apunan dan Ridho Allah Swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambahkan khaznah pengetahuan hukum Islam . Amiiin

Banjarmasin, 11 Januari 2023



Siti Hamdarah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Definisi Operasioanal/Batasan Istilah .....	8
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II EFEKTIVITAS, PEMBIAYAAN MURABAHAH, PRINSIF 5C+1S DAN BAITUL MAL WA TAMWIL (BMT) .....</b>	<b>15</b>
A. Efektivitas .....	16
B. Pembiayaan Murabahah .....	18
C. Analisis Pembiayaan Berdasarkan Prinsip 5C+1S .....	37
D. Baitul Mal Wa Tamwil (BMT).....	40
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN.....</b>	<b>47</b>
A. Jenis,pendekatan,lokasi Penelitian .....	47

B. Subjek dan Objek dalam Penelitian.....	47
C. Data dan Sumber Data.....	48
D. Metode Pengumpulan Data .....	49
E. Teknik Analisis Data .....	49
F. Tahapan Penelitian .....	50
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>52</b>
A. Penyajian Data.....	52
1. Gambaran Umum Profil BMT Al Falah Sungai Danau .....	52
2. Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau .....	61
3. Kendala dalam Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah Di BMT Al Falah Sungai Danau .....	65
B. Analisis Data .....	57
1. Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau .....	67
2. Efektivitas Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau .....	75
3. Kendala dalam Penerapan Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan Murabahah di BMT Al Falah Sungai Danau .....	78
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>81</b>
A. Simpulan.....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>89</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Peningkatan Anggota Pembiayaan Bermasalah.....	65
--	----

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Jenis Murabahah.....	27
Gambar 2.2 Pembiayaan Murabahah .....	31
Gambar 2.3 Murabahah Bil Wakalah .....	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Al Falah Sungai Danau.....	54