

**ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN DAMPAKNYA  
DALAM PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**(Studi Kasus KSPPS BMT Yamamus Jepara)**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

**DEWI FATIMAH**

**NIM: 171420000207**

**NIRM: 17/X/17.1.3/0431**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA**

**2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Dewi Fatimah, NIM: 171420000207, NIRM: 17/X/17.1.3/0431 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbeneran dari pernyataan ini.

Jepara, 25 Agustus 2021

Penulis,



**Dewi Fatimah**

NIM. 171420000207

## NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UNISNU Jepara

Di Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh

Nama : **Dewi Fatimah**

NIM : 171420000207

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Hukum

Judul : **Analisis Implementasi Prinsip 5C dan Dampaknya dalam Meningkatkan Produk Pembiayaan Murabahah**

Kami memandang bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/Munaqasyah.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Jepara, 25 Agustus 2021

Pembimbing 1



**Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I**  
NIY : 486112215170

Jepara, 25 Agustus 2021

Pembimbing 2



**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy**  
NIY : 484010715186



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA  
**FAKULTAS SYARIAH & HUKUM**

• Prodi Hukum Keluarga Islam  
Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020

• Prodi Perbankan Syariah  
Terakreditasi B No0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) Nomor: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811  
<http://www.syariah.unisnu.ac.id> , email : [syariah@unisnu.ac.id](mailto:syariah@unisnu.ac.id)

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : **DEWI FATIMAH**  
NIM : 171420000207  
NIRM : 17/X/17.1.3/0431  
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 8 November 1998  
Program Studi : Perbankan Syari'ah  
Fakultas : Syariah dan Hukum  
Judul : **ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN DAMPAKNYA DALAM PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus KSPPS BMT Yamamus Jepara)**


Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal:

**SENIN, 30 AGUSTUS 2021**

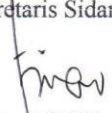
dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Program Studi Perbankan Syari'ah

Jepara, 30 Agustus 2021  
Dewan Sidang,

Ketua Sidang

  
**Hudi, S.H.I., M.S.I.**  
NIY. 2 750521 13 119

Sekretaris Sidang

  
**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.**  
NIY. 4 840107 15 186

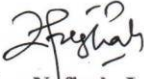
Penguji I

  
**Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.**  
NIY. 2 791201 09 057

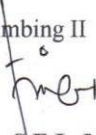
Penguji II

  
**Dr. H. Moh. Nasuka, S.E., M.Pd.**  
NIY. 4 600314 16 221

Pembimbing I

  
**Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.**  
NIY. 4 861122 15 170

Pembimbing II

  
**Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.**  
NIY. 4 840107 15 186

## TRANSLITERASI

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K  
Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

### 1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	tidak dilambangkan	16	ط	ṭ
2	ب	B	17	ظ	ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	s	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	21	ك	K
8	د	D	22	ل	L
9	ذ	Z	23	م	M
10	ر	R	24	ن	N
11	ز	Z	25	و	W
12	س	S	26	ه	H
13	ش	Sy	27	ء	’
14	ص	ṣ	28	ي	Y
15	ض	ḍ			

### 2. Vokal Pendek

..َ.. = a	بَكَ	Kataba
..ِ.. = i	سُوِّلَا	su’ila
..ُ.. = u	يَاظْهُ	yaẓh abu

### 3. Vokal Panjang

..َا.. = a	لَا	Qāla
..َاِي = i	لَايْ	Qīla
..َاُو = u	لَاوِي	Yaqūlu

### 4. Diftong

اي = ai	كَيْفَا	kaifa
او = au	لَاوْحَا	ḥaula

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya haturkan kepada Allah SWT. Karena atas limpah rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin tewujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M. Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Mushfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Nahdlatul Ulama.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I. Dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran serta memotivasi untuk penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy. Dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih delapan semester yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis ,serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Nurul Khafid, S.HI. selaku Manager BMT Lumbung Artho dan segenap pegawai BMT Yamamus Jepara, yang telah menjadi narasumber bagi penyusunan skripsi ini.
9. Kedua orang tua Nur Alim dan Ibu Nur Asiyah yang telah mendoakan, memberi support, dan semangat tak henti-hentinya serta tulus memberi kasih sayang yang tulus kepada penulis.
10. Adik saya Lailatul Karimah yang selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat kepada saya.
11. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syari'ah angkatan 2017 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang

lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

12. Kepada seseorang yang selalu memberikan perhatian, dukungan, dan semangat selama ini.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan ini di kemudian hari.

Jepara, 25 Agustus 2021

Penulis,

**Dewi Fatimah**

NIM. 171420000207

## MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan Kemampuannya”

(QS. Al-Baqarah:286)



## ABSTRAK

Judul	:ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN DAMPAKNYA DALAM PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
Penulis	: Dewi Fatimah
NIM	: 171420000207
Prodi	: Perbankan Syariah
Pembimbing I	: Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I
Pembimbing II	: Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.SY.
Penguji I	: Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.
Penguji II	: Dr. H. Moh. Nasuka, S.E., M. Pd.
Tanggal Ujian	: 30 Agustus 2021

KSPPS BMT Yamamus Jepara adalah salah satu lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Melihat perkembangan lembaga keuangan syariah begitu banyak muncul sebagai salah satu alternatif lembaga keuangan mikro, BMT Yamamus Jepara memberi solusi dengan menawarkan berbagai macam produk simpanan maupun pembiayaan yang mampu untuk bersaing di era kompetitif, salah satunya adalah produk pembiayaan murabahah. Produk ini menggunakan akad *murabahah*.

Masalah yang dibahas dalam penelitian ini yaitu pertama, bagaimana prosedur dalam pemberian pembiayaan *murabahah* yang ada di KSPPS BMT Yamamus, bagaimana pengimplemetasian prinsip 5C di dalamnya, dan apa saja kendala yang di alami BMT Yamamus dalam menerapkan penerapan 5C pada produk pembiayaan murabahah di era kompetitif. penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana strategi yang dilakukan BMT Yamamus Jepara dalam menawarkan produk pembiayaan murabahah di era kompetitif. Jenis penelitian termasuk studi kasus dengan menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sekunder. Pendekatan yang digunakan bersifat deskriptif kualitatif.

Hasil dari penelitian ini, strategi yang digunakan KSPPS BMT Yamamus Jepara pada produk pembiayaan murabahah yaitu menggunakan penerapan 5C, meliputi *character, capacity, capital, collateral, condition of economy*. Kemudian dengan meningkatkan pelayanan internal, menjadikan pesaing sebagai peluang serta

membangun kepercayaan anggota terhadap KSPPS BMT Yamamus dengan tetap menjaga silaturahmi.

Kata kunci: *Prinsip 5C, Pembiayaan Murabahah, KSPPS BMT Yamamus Jepara.*

## **ABSTRACT**

*KSPPS BMT YAMAMUS Jepara is a financial institution that operates based on sharia principles. Seeing the development of so many Islamic financial institutions emerging as an alternative to microfinance institutions, BMT Yamamus Jepara provides a solution by offering a variety of savings and financing products that are able to compete in the competitive era, one of which is murabahah financing products. This product uses a murabaha contract .*

*The problems discussed in this study are first, how is the procedure for providing murabahah financing at KSPPS BMT Yamamus, how is the implementation of the 5C principle in it, and what are the obstacles experienced by BMT Yamamus in implementing the application of 5C to murabahah financing products in the competitive era. This study aims to find out how the strategy used by BMT Yamamus Jepara in offering murabahah financing products in the competitive era. This type of research includes case studies using observation, interviews and documentation techniques. There are two sources of data in this study, namely primary and secondary data sources. The approach used is descriptive qualitative.*

*The results of this study, the strategy used by KSPPS BMT Yamamus Jepara in murabahah financing products is to use the application of 5C, including character, capacity, capital, collateral, condition of economy. Then by improving internal services, making competitors an opportunity and building member trust in KSPPS BMT Yamamus while maintaining friendship.*

*Keywords: Principle 5C, Murabahah Financing, KSPPS BMT Yamamus Jepara.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI .....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
TRANSLITERASI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
MOTTO .....	viii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Kajian Pustaka.....	8
E. Kerangka Teori.....	10
F. Metode Penelitian.....	14
G. Sistematika Pembahasan .....	21
BAB II LANDASAN TEORI .....	23
A. pembiayaan .....	23
1. Pengertian pembiayaan .....	23
2. Dasar-Dasar Pembiayaan .....	25
3. Tujuan Pembiayaan.....	25
4. Jenis Pembiayaan .....	26
B. Pembiayaan Murabahah.....	29
1. Pengertian murabahah.....	29
2. Landasan Hukum Murabahah .....	29
3. Rukun dan Syarat murabahah .....	30
4. Jenis Murabahah.....	32
5. Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/VI/2000 Tentang Ketentuan Murabahah.....	34
6. Manfaat dan Resiko Murabahah .....	36
C. Analisa Prinsip 5C .....	37
1. Pengertian Prinsip 5C.....	38
2. Landasan Hukum Prinsip 5C .....	41
D. BMT ( <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> ) .....	42

1. Pengertian BMT .....	42
2. Landasan Hukum BMT .....	42
3. Tujuan BMT .....	43
E. Pengertian Kendala dalam Menghadapi Persaingan .....	44
BAB III OBJEK PENELITIAN .....	45
A. Profil KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	45
1. Sejarah Singkat KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	45
2. Visi dan Misi KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	45
3. Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	47
B. Produk-Produk KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	49
C. Prosedur Pelayanan Pembiayaan Murabahah KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	55
D. Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Yamamus .....	55
E. Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah .....	57
BAB IV ANALISIS DATA .....	61
A. Implementasi prinsip 5C dalam Proses analisis Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	61
B. Kendala yang dihadapi KSPPS BMT Yamamus Jepara dalam proses implementasi prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan Murabahah ...	70
C. Dampak Implementasi 5C dalam Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	73
BAB V PENUTUP .....	80
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran .....	83
C. Penutup .....	83
DAFTAR PUSTAKA .....	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	87
RIWAYAT HIDUP .....	89

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Si Kaya.....	52
Tabel 3.2 Jumlah Anggota Pembiayaan.....	57
Tabel 4.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah .....	73
Tabel 5.1 Analisis Kesimpulan .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 01 .....	87
Gambar 02 .....	88