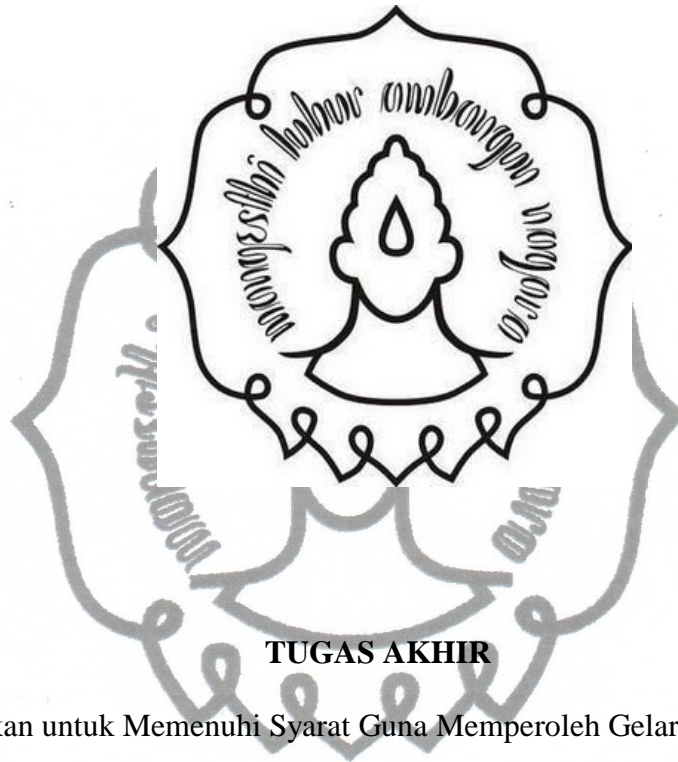


**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT TUMANG CABANG SURAKARTA**



Diajukan untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya

Pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

Oleh:

ERNI WIDIYAWATI

NIM. F3616019

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2019

ABSTRAK**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT TUMANG CABANG SURAKARTA****Erni Widiyawati
F3616019**

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mengetahui prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta (2) mengetahui bagaimana implementasi prinsip 5C+1S pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta (3) mengetahui kelebihan dan kelemahan pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis melakukan pengamatan langsung di kantor KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta yang berlokasi di Jalan Brigjend Sudiarto 05/02, Joyosuran, Pasar Kliwon, Surakarta. Pengumpulan data dilakukan ketika kegiatan magang berlangsung dan setelah kegiatan magang selesai. Data diperoleh dengan meminta Standar Operasional Prosedur KSPPS BMT Tumang. Selain itu, data juga diperoleh dengan melakukan wawancara pada bagian *Marketing Finance*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) prosedur pembiayaan *murabahah* pada BMT Tumang cabang Surakarta sudah diatur dalam Standar Operasional Prosedur (SOP) (2) Implementasi prinsip 5C+1S pada pembiayaan *murabahah* meliputi *Character* (karakter), *Capacity* (kemampuan), *Capital* (modal), *Collateral* (jaminan), *Condition* (kondisi), dan *Sharia* (Kepatuhan syariah). Implementasi Prinsip 5C+1S telah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur (SOP) (3) pembiayaan akad *murabahah* memiliki kelebihan dan kelemahan, kelebihan berupa kemudahan syarat pengajuan pembiayaan dan keterbukaan dari pihak KSPPS BMT Tumang cabang Surakarta, kekurangan pada proses pembiayaan *murabahah* ketika membeli barang yang diperlukan Anggota tidak sesuai dengan SOP.

Kata Kunci: Prinsip 5C+1S, Pembiayaan, Murabahah, KSPPS BMT Tumang cabang Surakarta

ABSTRACT**IMPLEMENTATION OF 5C+1S PRINCIPLE ON THE MURABAHAH FINANCING AT KSPPS TUMANG BRANCH SURAKARTA****Erni Widiyawati
F3616016**

This study aims to: (1) know the *murabahah* financing procedure at KSPPS BMT Tumang Surakarta Branch, (2) find out how implementation of 5C+1S principle on the *murabahah* financing at KSPPS Tumang Branch Surakarta, (3) find out superiority and weakness on the *murabahah* financing at KSPPS Tumang Branch Surakarta.

In writing this final assignment, the author made a direct observation at the KSPPS office in BMT Tumang, Surakarta branch located on Jalan Brigjend Sudiarto 5/2, Joyosuran, Pasar Kliwon, Surakarta. Data collection is carried out when the internship activities take place and after the internship is completed. Data was obtained by requesting the KSPPS BMT Standard Operating Procedures. In addition, data is also obtained by conducting interviews with Marketing Finance.

The results showed that: (1) the *murabahah* financing procedure was regulated in the Standard Operating Procedure (SOP) (2) the implementation of 5C+1S principle on the *murabahah* financing are including Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral, and Sharia. the implementation of 5C+1S principle was agree with the Standard Operating Procedure (SOP) (3) the *murabahah* financing have superiority and weakness, the superiority is simplicity of *murabahah* financing requisite and openness of KSPPS Tumang Branch Surakarta, the weakness of *murabahah* financing is buying goods needed members do not comply with the SOP.

Keywords: 5C+1S Principle, Financing, Murabahah, KSPPS Tumang BMT Surakarta Branch

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul:

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT TUMANG CABANG SURAKARTA**

Disusun oleh:

Nama : Erni Widiyawati

NIM : F3616036

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 13 Juni 2019

Dosen Pembimbing,



Vita Kartika Sari, SE, M.Sc

NIP. 198709152015042003

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI KSPPS BMT TUMANG CABANG SURAKARTA**

Diajukan oleh:

Erni Widiyawati

F3616019

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Tim Penguji Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta guna melengkapi tugas dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya Keuangan dan Perbankan pada tanggal

Susunan Tim Penguji Tugas Akhir

1. Penguji I

Johadi, SE, M.Sc

NIP. 1980091420151201


(.....)

2. Penguji II

Vita Kartika Sari, SE, M.Sc

NIP. 198709152015042003


(.....)

Disahkan oleh,

Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan



Lely Ratwaningsih, SE, M.Sc

NIP. 1983072220130201

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret:

Nama : Erni Widiyawati
NIM : F3616016
Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Implementasi Prinsip 5C+1S pada Pembiayaan
Murabahah di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang saya susun ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar akademik.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya

Surakarta, 15 Juli 2019

Mahasiswa,



Widiyawati
NIM. F3616016

MOTTO

Demi masa.

Sungguh manusia berada dalam kerugian,

Kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan,

Serta saling menasihati dalam kebenaran dan saling menasihati dalam kesabaran.

(Q.S Al-‘Ashr: 1-3)

Kita boleh salah, yang tidak boleh adalah tidak belajar dari kesalahan itu

(Septi Peni Wulandari)

Semangatlah dalam belajar segala hal, karena semakin banyak belajar semakin sadar bahwa lebih banyak yang belum diketahui.

(Erna Widyawati)

Jika kita mau bersabar sedikit terhadap ujian, sebenarnya ketika Allah memberimu

ujian juga selalu menurunkan solusi dan rahmatNya

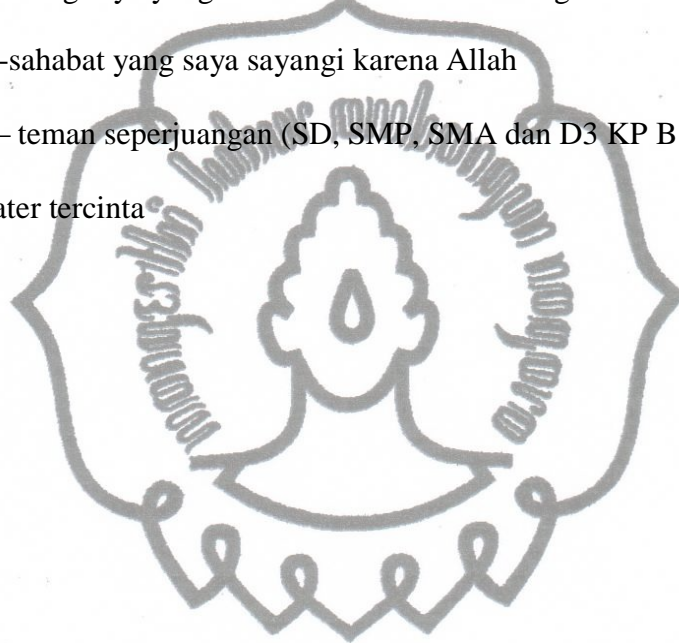
(Penulis)

Tidak ada yang bisa menjamin masa depan kecuali diri sendiri

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Kedua orangtua saya yang tidak pernah lelah memberikan doa, kerja keras serta dukungan.
2. Kakak beserta keluarga tercinta yang tidak lelah memberi dukungan.
3. Adik kandung saya yang selalu memberikan semangat.
4. Sahabat-sahabat yang saya sayangi karena Allah
5. Teman – teman seperjuangan (SD, SMP, SMA dan D3 KP B 2016).
6. Almamater tercinta



KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaykum Warahmatullaahi Wabarakaatuh

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah melimpahkan segala nikmat dan rahmat-Nya, serta shalawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad *Shalallaahu Alaihi Wassalam* sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C+1S PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT TUMANG CABANG SURAKARTA**” guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya program studi DIII Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.

Penyusunan Tugas Akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, penulis dengan rendah hati menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu hingga tersusunnya Tugas Akhir ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Djoko Suhardjanto, M.Com.(Hons).,Ph.D.,Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
2. Ibu Lely Ratwianingsih, SE, M.Sc, selaku Kepala Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
3. Ibu Vita Kartika Sari, SE, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan waktu untuk bimbingan, arahan dan dukungan selama penyusunan Tugas Akhir ini.

4. Bapak Johadi, S.E, M.Sc, selaku dosen penguji Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi arahan selama proses revisi Tugas Akhir.
5. Ibu Nurul Istiqomah, SE, M.Rech, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi semangat serta motivasi selama masa perkuliahan.
6. Ibu Rani Endah Wahyuningsih, S.Kom selaku Manajer KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta serta seluruh karyawan KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta yang sudah berkenan berbagi pengalaman serta ilmunya.
7. Bapak Widodo dan Ibu Sumini, kedua orang tua saya yang tidak pernah lelah memberikan do'a, dorongan dan kasih sayangnya kepada anak-anak selama ini. Semoga Allah selalu memberi rahmat dan menjaga kalian.
8. Erna Widyawati dan Ahmad Sholichin, kakak kandung dan kakak ipar saya yang selalu menjadi tempat berbagi segala keluh kesah.
9. Ghazan Fatih Albarra Sholichin keponakan kesayangan saya yang selalu memberi keceriaan di tengah mengerjakan Tugas Akhir ini.
10. Astri Widia Safela, satu-satunya adik kandung, semoga Allah menuntunmu kembali ke jalan yang lurus.
11. Kinanthi Asmara, Nur Hidayah, Rosita Fitri, Qonitah Al H, sahabat-sahabat saya yang selalu kebersamai dan menasehati semenjak SMA hingga hari ini. Semoga Allah selalu memberi nikmat dan rahmatNya
12. Muhammad Fauzi, Siti Yulaiha dan Tesia Armala Pangesti, teman satu kelompok magang sekaligus teman kelas yang selalu menjadi tempat bertukar pikiran selama perkuliahan hingga Tugas Akhir ini selesai.

13. Siti Yulaiha, Eka Putri Nurish Shofiana, Tesia Armala Pangesti, dan Sukma Dellaraswati, para Powerrangers terimakasih telah menjadi teman baik selama tiga tahun. Sehingga masa kuliah selama ini lebih berwarna.
14. Muna Muthmainnah, Citra Christa, Hasna S, Muhammad Fauzi dan Yovi Nurfala, terimakasih telah menjadi teman baik saya yang selalu mendengar cerita baik suka maupun duka, serta selalu memberi dukungannya.
15. Dhieva, Mbak Nadifa, Mbak Ika, Mbak Dede, Dhanty dan teman-teman kost Binaan Fatih yang telah menjaga dan selalu memberi nasihat kepada saya. Semoga Allah selalu melindungi kalian.
16. HMPS KP 2017, BPPI FEB UNS 2017 dan AAI FEB UNS 2018, organisasi-organisasi yang sudah membantu saya untuk berkembang dan menjadi pribadi yang lebih baik.
17. Segenap keluarga Program Studi Dipolma III Keuangan dan Perbankan kelas B 2016, terimakasih banyak sudah menjadi teman baik serta untuk segala kisah indah selama 3 tahun ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis berharap atas kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi kebermanfaatan Tugas Akhir bagi segala pihak.

Wassalaamu'alaykum Warahmatullaahi Wabarakaatuh

Surakarta, Juni 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT)	
1. Definisi <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	11
2. Peran <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	11
3. Struktur Organisasi <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT).....	13
B. Tinjauan Umum tentang Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan	14
2. Prinsip Pembiayaan	14

3.	Unsur Pembiayaan.....	20
4.	Tujuan Pembiayaan	21
5.	Jenis Akad Pembiayaan.....	21
C. Tinjauan Umum tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i>		
1.	Pengertian <i>Murabahah</i>	23
2.	Landasan Hukum Islam tentang <i>Murabahah</i>	24
3.	Rukun dan Ketentuan <i>Murbahah</i>	28
4.	Mekanisme Akad <i>Murabahah</i>	29
5.	Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
BAB III PEMBAHASAN		
A. Gambaran Objek Penelitian		
1.	Sejarah Pendirian KSPPS BMT Tumang.....	37
2.	Tujuan Pendirian KSPPS BMT Tumang.....	41
3.	Visi dan Misi KSPPS BMT Tumang.....	41
4.	Identitas Lembaga dan Kelengkapan Organisasi KSPPS BMT Tumang.....	43
5.	Struktur Organisasi KSPPS BMT Tumang.....	44
6.	Penjabaran Tugas dan Wewenang Struktur Organisasi KSPPS BMT Tumang	46
7.	Produk-Produk Pelayanan KSPPS BMT Tumang	58
B. Pembahasan Masalah		
1.	Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta.....	62
2.	Implementasi Prinsip 5C+1S Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta.....	73
3.	Kelebihan dan Kelemahan dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Tumang Cabang Surakarta.....	79
BAB IV PENUTUP		
A.	Kesimpulan	91
B.	Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR GRAFIK

Grafik	Halaman
Grafik 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Akad Murabahah.....	4
Grafik 3.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Akad Murabahah.....	84
Grafik 3.2 Saldo Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> yang disalurkan.....	85
Grafik 3.3 Penggunaan Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	87



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 3.1 Simulasi Harga Jual pada Akad Murabahah Jangka Waktu 12 Bulan.....	82
Tabel 3.2 Penggunaan Pembiayaan Akad Murabahah.....	87



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Struktur Organisasi BMT (Standar PINBUK).....	11
Gambar 3.1 Logo BMT Tumang.....	44
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BMT Tumang.....	45



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir Pendaftaran Magang Kerja
- Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3 Daftar Hadir Peserta Kegiatan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 4 Laporan Kegiatan Magang Harian Peserta Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 5 Lembar Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 6 Surat Keterangan Nilai Magang
- Lampiran 7 Foto Kegiatan Magang
- Lampiran 8 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 9 Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 10 Alamat-Alamat Cabang KSPPS BMT Tumang
- Lampiran 11 Formulir Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 12 Formulir Analisis Pembiayaan
- Lampiran 13 SOP Akad Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 14 Kuitansi Pembiayaan
- Lampiran 15 Brosur Pembiayaan *Murabahah*