

**PENERAPAN PRINSIP
PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BMT AR-RAHMAN TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk
memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah



Oleh :

ASNA AFIFAH ROSYIDA

NIM. 3223103013

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2014**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Penerapan Prinsip Pemberian Pembiayaan *Murabahah* di BMT Ar-Rahman Tulungagung” yang ditulis oleh Asna Afifah Rosyida ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 23 Juni 2014

Pembimbing,

Dr. NUR AINI LATIFAH, SE., MM

NIP. 19700901 199903 2 002

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Penerapan Prinsip Pemberian Pembiayaan di BMT Ar-Rahman Tulungagung” yang ditulis oleh Asna Afifah Rosyida ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Selasa, tanggal 1 Juli 2014 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua,

Sekretaris,

Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM

NIP. 19700901 199903 2 002

Nur Aziz Muslim, M.HI

NIP. 19740716 200901 1 006

Penguji Utama,

Sri Eka Astutiningsih, SE., MM

NIP. 19690827 200003 2 001

Tulungagung, 14 Juli 2014

Mengesahkan,

IAIN Tulungagung

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

H. Dede Nurohman., M.Ag

NIP. 19711218 2000212 1 003

HALAMAN MOTTO

وَإِمَّا تَخَافَ فَمِنْ قَوْمٍ حِيَا نَهَارًا فَأَنْبَذُ إِلَيْهِمْ عَلَى سَوَاءٍ

إِنَّ اللَّهَ لَا تُحِبُّ الظَّالِمِينَ

“Dan jika kamu khawatir akan (terjadinya) pengkhianatan dari suatu golongan,
Maka kembalikanlah Perjanjian itu kepada mereka dengan cara yang jujur.
Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berkhianat.”

(QS. Al-Anfaal : 58)¹

¹ Departemen Agama. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Bandung: PT. Al-Ma'arif 969

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segenap ketulusan hati, kupersembahkan karya tulis (skripsi) ini kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidup saya,

Untuk keluarga yang amat saya banggakan, Bapak Jarni, Ibu Siti Zulaikah dan adik perempuan saya satu-satunya, Shinta Faizatun Nur, terimakasih atas segala doa, kasih sayang, tenaga dan materi yang tak ternilai harganya,

Para sahabatku yang memberikan semangat disaat jatuh dan ikut tertawa disaat senang. Ayuk, Arin, Mey, Fido, Lusy, Hanif, dan penghuni kost Gadis, mengenal kalian adalah hal yang luar biasa dan kehadiran kalian menyemangat dalam menyelesaikan karya tulis ini,

Teman-teman seperjuangan di Perbankan Syariah angkatan 2010. Inilah karya kita atas perjuangan panjang kita bersama-sama selama 4 tahun ini,

Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang selalu memberikan pengetahuan, bimbingan, dan kesabaran tanpa batas dalam mengantar para mahasiswa mencapai kesuksesan,

Almamater yang saya banggakan, IAIN Tulungagung, dan semua pihak yang turut memberikan dukungan serta doa.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan seleainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Fuadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga IAIN Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I., selaku Kepala Jurusan Perbankan Syariah IAIN Tulunaggung.
5. Ibu Dr. Nur Aini Latifah, MM., selaku dosen pembimbing penelitian skripsi. Terima kasih telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian skripsi dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Segenap pengurus BMT Ar-Rahman Tulungagung, terima kasih atas bimbingan, izin, dan bantuannya sehingga penelitian ini bisa dilaksanakan dengan baik.

8. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka tercatat sebagai amal shalih dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya tulis ilmiah ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, Juli 2014

Penulis,

Asna Afifah Rosyida

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran	xiii
Abstrak	xiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Hasil Penelitian	11
E. Batasan Penelitian	12
F. Penegasan Isltilah.....	12
G. Sistematika Penulisan Skripsi	14

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Pustaka	
1. Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan	
a. Prinsip 5C.....	16

b.	Prinsip 5P	25
c.	Prinsip 3R.....	27
2.	Landasan Hukum 5C.....	28
3.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
a.	Pengertian Pembiayaan	32
b.	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
c.	Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	36
d.	Rukun dan syarat <i>Murabahah</i>	42
e.	Tahap-tahap Pemberian Pembiayaan	44
4.	Ke-BMT-an	
a.	Pengertian BMT	46
b.	Tujuan dan Fungsi BMT	47
c.	Kegiatan Operasional BMT	50
d.	Sumber Keuangan BMT	53
B.	Tinjauan Penelitian Terdahulu	53
C.	Paradigma Penelitian.....	56

BAB III : METODE PENELITIAN

A.	Jenis Penelitian.....	57
B.	Kehadiran Peneliti	58
C.	Lokasi Penelitian	59
D.	Sumber Data	59
E.	Teknik Pengumpulan Data	61
F.	Teknik Analisis Data	65
G.	Pengecekan Keabsahan Data	68

H. Tahap-tahap Penelitian	72
---------------------------------	----

BAB IV : TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian	
1. Lokasi Penelitian	73
2. Profil Lembaga.....	74
B. Paparan Data Penelitian	85
C. Temuan Penelitian.....	86
D. Pembahasan.....	102

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	109
B. Saran.....	110

DAFTAR RUJUKAN	112
-----------------------------	-----

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	117
--	-----

BIODATA PENULIS	118
------------------------------	-----

LAMPIRAN	119
-----------------------	-----

DAFTAR TABEL

A. Tabel 1. Daftar Pengurus dan Pengawas Koperasi Syariah BMT	
Ar-Rahman	84
B. Tabel 2. Susunan Kepegawaian BMT Ar-Rahman Kantor Pusat	84
C. Tabel 3. Susunan Kepegawaian BMT Ar-Rahman Kantor cabang	
Kedungwaru	84
D. Tabel 4. Susunan Kepegawaian BMT Ar-Rahman Kantor Cabang	
Sendang	85
E. Tabel 5. Susunan Kepegawaian BMT Ar-Rahman Kantor Cabang	
Udanawu	85

DAFTAR GAMBAR

A. Gambar 1. Struktur Organisasi Koperasi Syariah BMT

Ar-Rahman Tulungagung Periode 2013-2014 83

DAFTAR LAMPIRAN

- A. Pedoman Wawancara
- B. Surat Permohonan Izin Penelitian
- C. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian
- D. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
- E. Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi
- F. Dokumentasi Penelitian

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Penerapan Prinsip Pemberian Pembiayaan *Murabahah* di BMT Ar-Rahman Tulungagung” ini ditulis oleh Asna Afifah Rosyida (3223103013) Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2010 IAIN Tulungagung dan dibimbing oleh Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM.

Kata Kunci: pembiayaan, *murabahah*, prinsip 5C

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya risiko pembiayaan bermasalah atau sering disebut kredit macet. Risiko tersebut bisa dikurangi dengan cara mengadakan analisis kepada calon nasabah melalui analisis pemberian pembiayaan, salah satunya dengan analisis 5C. Pembiayaan yang dijadikan objek penelitian adalah pembiayaan *murabahah* karena berdasarkan data yang diperoleh peneliti, pembiayaan jenis ini masih mendominasi pembiayaan di lembaga-lembaga keuangan syariah. BMT dipilih karena merupakan koperasi dengan sistem syariah, yang fenomena perkembangannya semakin meningkat, tidak hanya di Tulungagung, tetapi juga di Indonesia.

Fokus masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana proses seleksi pengajuan pembiayaan *murabahah* yang diterapkan di BMT Ar-Rahman Tulungagung, dan (2) Bagaimana penerapan prinsip 5C dalam pelaksanaan pembiayaan *murabahah* di BMT Ar-Rahman Tulungagung. Sedangkan tujuan dari penelitian ini adalah untuk (1) Mendeskripsikan bagaimana proses BMT Ar-Rahman Tulungagung dalam menyeleksi pengajuan pembiayaan *murabahah*, dan (2) Mendeskripsikan bagaimana BMT Ar-Rahman Tulungagung menerapkan prinsip 5C dalam pelaksanaan pembiayaan *murabahah*.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah teknik triangulasi, dimana peneliti menggabungkan metode observasi, *in-depth interview*, dan dokumentasi. Peneliti melakukan analisis sebelum di lapangan dan analisis selama di lapangan menggunakan model Miles dan Huberman. Analisis ini dilakukan secara interaktif dengan tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Sedangkan untuk menguji keabsahan data penelitian ini, peneliti melakukan uji kredibilitas, transferabilitas, *dependability*, serta uji konfirmitas.

Penelitian ini menghasilkan temuan yaitu, (1) BMT Ar-Rahman melaksanakan proses seleksi pengajuan pembiayaan pada umumnya, yaitu terdiri dari tahap persiapan, tahap penilaian, tahap tahap keputusan pembiayaan, pelaksanaan dan administrasi pembiayaan, dan supervisi pembiayaan atau pembinaan terhadap nasabah. Ketentuan tersebut tertuang jelas dalam Standar Operasional Perusahaan. Dalam prosesnya, BMT Ar-Rahman menyamakan semua jenis pembiayaan. (2) BMT Ar-Rahman menggunakan prinsip 5C dalam menilai nasabah untuk menentukan apakah pengajuan pembiayaan tersebut diterima atau ditolak. Analisis 5C pada nasabah ini dilakukan secara bersamaan. BMT Ar-Rahman sangat menekankan poin *character*, *collateral*, dan *capacity* dari nasabah. Sedangkan poin *capital* dan *condition* mendapat porsi yang lebih sedikit daripada ketiga poin tersebut. Karena BMT Ar-Rahman tidak membedakan proses pengajuan pembiayaan baik itu pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, *mudharabah*, dan lain-lain, maka tidak terdapat perbedaan penerapan prinsip 5C untuk produk *murabahah* dengan produk lainnya.

**PENERAPAN PRINSIP
PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BMT AR-RAHMAN TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



Oleh :

ASNA AFIFAH ROSYIDA

NIM. 3223103013

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2014