

**IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra
Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO**

PEMBIAYAAN

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (SE)



OLEH

RIKA ARI APRITA

(934201819)

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra
Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO
PEMBIAYAAN**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana

OLEH

Rika Ari Aprita

(934201819)

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

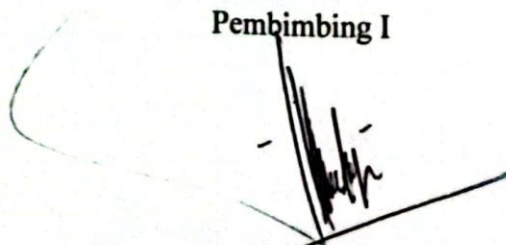
**IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra
Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO
PEMBIAYAAN**

Rika Ari Aprita

934201819

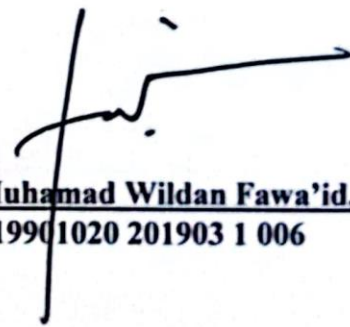
Telah Disetujui

Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI
NIP. 19901020 201903 1 006

NOTA DINAS

Kediri, 01 November 2023

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : RIKA ARI APRITA

NIM : 934201819

Judul : IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqasah.

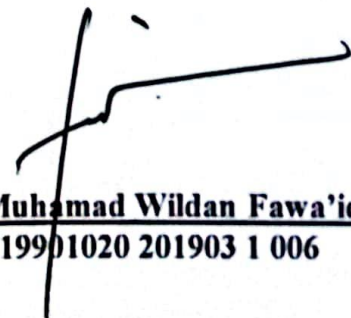
Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Pembimbing I



Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI
NIP. 19901020 201903 1 006

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 01 November 2023

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalam'ualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : RIKA ARI APRITA

NIM : 934201819

Judul : IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS
Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO
PEMBIAYAAN


Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian
akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah
skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan
terimakasih.

Pembimbing I


Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

Pembimbing II


Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, MEI
NIP. 19901020 201903 1 006

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra

Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO

PEMBIAYAAN

RIKA ARI APRITA

934201819


Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 09 Oktober 2023

Tim Penguji:

1. Penguji Utama

Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP. 19810930 200901 2 008

(.....)

2. Penguji I

Achmad Munif, SE, MM
NIP. 19691025 200312 1 001

(.....)

3. Penguji II


Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI
NIP. 19901020 201903 1 006

(.....)

Kediri, 01 November 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri




Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”.

(*Q.S. Al-Baqarah: 280*)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT. yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, memberi saya kekuatan, membekali saya dengan ilmu pengetahuan serta memperkenalkan saya dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada baginda Rasulullah SAW.

Segala perjuangan saya hingga titik ini, saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, menjadi alasan aku kuat sehingga bisa menyelesaikan Skripsi ini.

1. Kedua orang tua saya (Bapak Nur Wahid & Ibu Komariatun) Orang yang hebat, orang yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya. Berkat do'a dan dukungan Ibu dan Bapak, saya bisa berada dititik ini.
2. Kakak saya tersayang Lisa Wijayanti dan Ibnu Anam yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu.
3. Keponakan saya Alitta Shyza Haflani yang telah hadir sebagai pelengkap keluarga.
4. Yang terhormat Bapak Achmad Munif, SE, MM dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI yang selalu memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan ribuan terimakasih.

ABSTRAK

RIKA ARI APRITA, 2023, Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE, MM dan Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI: IMPLEMENTASI ANALISIS PRINSIP 5C (Studi Pada KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri) DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2023.

Kata Kunci: Koperasi Syariah, Prinsip 5C, Mitigasi Risiko.

KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri merupakan lembaga keuangan yang berbasis koperasi yang bergerak dalam bidang pembiayaan kepada masyarakat. Dalam proses pembiayaan seringkali mendapati risiko-risiko pembiayaan seperti pembiayaan bermasalah/macet. Untuk mengantisipasi risiko pembiayaan, maka analisis pembiayaan harus diterapkan dengan cara melihat dari analisis prinsip 5C. Adapun prinsip 5C tersebut terdiri atas *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Colateral*, dan *Condition*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi analisis pembiayaan dalam mitigasi risiko pembiayaan di KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan analisis deskriptif dimana ini juga menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*), yang dalam hal ini menggunakan sumber data penelitian kualitatif adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun dipilihnya pendekatan kualitatif dikarenakan fokus dari penelitian ini adalah untuk menggambarkan kondisi pembiayaan yang terjadi di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri. Sumber data penelitian kualitatif adalah data primer dan data sekunder. Analisis data dilakukan dengan cara reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan serta tahap terakhir yaitu pengecekan keabsahan data yang dilakukan peneliti menggunakan ketekunan pengamatan dan triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri telah mampu mengimplementasi prinsip analisis pembiayaan dalam mitigasi risiko pembiayaan dengan cara menggunakan analisis 5C secara keseluruhan. Pertama, *Character* dengan melihat perilaku, watak dan latar belakang calon anggota. Kedua, *Capacity* dengan menilai kemampuan calon anggota. Ketiga, *Capital* dengan menilai modal yang dimiliki calon anggota. Keempat, *Collateral* dengan menilai agunan berupa berkas yang akan dijadikan jaminan. Kelima *Condition* dengan menganalisis kondisi perekonomian di wilayah sekitar tempat usaha. Meskipun 5C tersebut secara keseluruhan sudah diaplikasikan, tetapi pada tahun 2021 KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri lebih menfokuskan pada *Character* serta *Collateral* serta tindakan mitigasi risiko reaktif dilakukan dengan *monitoring* dengan pemantauan anggota melalui *WhatsApp* dan kunjungan secara langsung, *rescheduling* dengan menambah jangka waktu, *reconditioning* dengan memberikan potongan angsuran pembiayaan, dan penarikan jaminan untuk mengcover pembiayaan apabila dari tindakan diatas tersebut diabaikan oleh anggota. Dari implementasi analisis prinsip 5C dalam mitigasi risiko pembiayaan saat ini terbukti dapat menurunkan presentase *Non Performing Finance* (NPF).

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. *Shalawat* serta salam tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW. yang telah membawa kita semua dari zaman *jahiliyah* menuju zaman *islmiyah*. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan penelitian ini. Tanpa bantuan mereka, penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Achmad Munif, SE, MM dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, motivasi, dan masukan membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen FEBI IAIN Kediri, serta semua staff Jurusan Perbankan Syariah.

6. Ibu Dra. Nanik Nurhandayani selaku ketua KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri yang telah menerima penelitian dan seluruh staff di KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri yang membantu proses penyelesaian skripsi ini.
7. Kedua orang tua saya Bapak Nur Wahid & Ibu Komariatun serta seluruh keluarga yang telah mendukung baik moril dan materiil serta doa yang selalu diberikan untuk kelancaran penulisan skripsi hingga selesai.
8. Teman-teman mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Kediri, (Audrey, Audry, dan Nadya) terimakasih selalu membantu dalam menyelesaikan skripsi semoga sama-sama dilancarkan sampai akhir perjuangan.
9. Teruntuk sahabatku Bella Margareta dan Fina Septina Selviana terimakasih memberikan motivasi, semangat, dukungan tanpa henti sehingga secara tidak langsung membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman KKN 89 (Diah, April, Dyah Ayu, dan Zelly) terimakasih atas semangat serta dukungan yang telah diberikan.
11. Semua orang yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu yang telah terlibat dan mendukung atas penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis mengharapkan kepada penelitian yang akan datang dapat melengkapi kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri, 26 Juli 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan (KSPPS)	20
1. Pengertian KSPPS.....	20
2. Tujuan dan Fungsi KSPPS.....	21

3. Produk-Produk KSPPS	22
B. Prinsip 5C pada Analisis Pembiayaan.....	24
1. Pengertian Analisis Pembiayaan.....	24
2. Prinsip 5C.....	26
C. Mitigasi Risiko Pembiayaan	31
1. Pengertian Mitigasi Risiko Pembiayaan	31
2. Faktor Munculnya Risiko Pembiayaan	32
3. Kolektibilitas Pembiayaan	35
4. Strategi Mitigasi Risiko Pembiayaan.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	41
B. Kehadiran Peneliti	41
C. Lokasi Penelitian	42
D. Data dan Sumber Data	42
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Teknik Analisis Data	44
G. Pengecekan Keabsahan Data	46
H. Tahapan Penelitian.....	47
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	48
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	48
1. Gambaran Umum KSPPS BMW Rahmah Kediri	48
2. Sejarah KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.....	48
3. Letak Geografis KSPPS BMW Rahmah Jatim.....	50
4. Visi dan Misi KSPPS BMW Rahmah Kediri	50

5. Struktur Organisasi KSPPS BMW Rahmah Kediri	51
6. Produk KSPPS BMW Rahmah Kediri.....	53
7. Prinsip Kerja KSPPS BMW Rahmah Kediri	56
8. Syarat Keanggotaan KSPPS BMW Rahmah Jatim	56
9. Besarnya Setoran dan Simpanan Pokok	57
B. Paparan Data	59
1. Penerapan Analisis Prinsip 5C di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.	59
2. Laporan Pembiayaan Yang Tersalurkan Oleh KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.....	68
3. Penerapan Analisis Prinsip 5C dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan (Studi pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri).....	68
C. Temuan Penelitian	78
1. Penerapan Analisis Prinsip 5C di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.	78
2. Penerapan Analisis Prinsip 5C Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.....	80
BAB V PEMBAHASAN	83
A. Penerapan Analisis Prinsip 5C di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	83
B. Penerapan Analisis Prinsip 5C (Studi pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri) dalam Mitigasi Risiko pembiayaan.....	93
BAB VI PENUTUP	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembanding Koperasi Syariah Di Kota Kediri Pada Tahun 2022 . 2	
Tabel 1.2 Perkembangan Anggota Pembiayaan Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri Pada Tahun 2018-2022.....	6
Tabel 1.3 Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri Pada Tahun 2018-2022	7
Tabel 1.4 Laporan Non Performing Finance (NPF) Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri Pada Tahun 2020-2022	8
Tabel 1.5 Data Temuan Penerapan Prinsip Pemberian Pembiayaan Di KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri	11
Tabel 1.6 Data Temuan Penerapan Mitigasi Risiko Pembiayaan Di KSPPS Bina Mitra Wahana Rahmah Jatim Kediri	12
Tabel 4.1 Laporan Jumlah Pembiayaan Yang Tersalurkan Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	68
Tabel 4.2 Laporan Total Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	73
Tabel 4.3 Laporan Non Performing Finance (NPF) Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	78
Tabel 4.4 Laporan Non Performing Finance (NPF) Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	80
Tabel 5.1 Laporan Non Performing Finance (NPF) Di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMW Rahmah Kediri	51
Gambar 5.1 Jumlah Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.....	101
Gambar 5.2 Nominal Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri.....	102

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Pedoman Wawancara
- Lampiran II : Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran III : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran IV : Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran V : Dokumentasi Wawancara dengan pihak KSPPS BMW Rahmah
Jatim Kediri
- Lampiran VI : Dokumentasi Wawancara dengan anggota pembiayaan KSPPS
BMW Rahmah Jatim Kediri
- Lampiran VII : Formulir Analisis Kelayakan Pembiayaan KSPPS BMW Rahmah
Jatim Kediri
- Lampiran VIII: Daftar Riwayat Hidup