

**PERAN ANALISIS KELAYAKAN 5C PADA ANGGOTA PEMBIAYAAN
MURABAHAH GUNA MENJALANKAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
(Studi Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang)**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Disusun oleh :

Aliffah Rahmasari

9314.021.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul :

**PERAN ANALISIS KELAYAKAN 5C PADA ANGGOTA PEMBIAYAAN
MURABAHAH GUNA MENJALANKAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
(Studi Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang)**

ALIFFAH RAHMASARI

931.402.118

Disetujui Oleh :

Pembimbing 1



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIDN. 0714127001

Pembimbing 2



Arif Zunaidi, SHL., M.El.

NIDN. 2007048202

NOTA DINAS

Kediri, 5 September 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jln. Sunan Ampel 07- Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Ibu Kepala untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Aliffah Rahmasari

NIM : 931402118

Judul : Peran Analisis Kelayakan 5C Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* Guna Menjalankan Prinsip Kehati-Hatian (Studi Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Satu (S-1).

Bersama ini kami melampirkan berkas naskah skripsinya, dengan dengan harapan segera diujikan dalam sidang munaqosah. Demikian agar maklumi dan atas kesediaan Ibu/Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wasslamua'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIDN. 0714127001

Pembimbing 2



Arif Zunaidi, SHL., M.El.

NIDN. 2007048202

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Oktober 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jln. Sunan Ampel 07- Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirim berkas mahasiswa :

Nama : Aliffah Rahmasari

NIM : 931402118

Judul : Peran Analisis Kelayakan 5C Pada Anggota Pembiayaan
Murabahah Guna Menjalankan Prinsip Kehati-Hatian (Studi Pada BMT
NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada Kamis, 5 Oktober 2023 kami menerima dan menyetujui perbaikannya untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Demikian agar maklumi dan atas kesediaan Ibu/Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wasslamua'alaikum Wr. Wb.


Pembimbing 1



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIDN. 0714127001

Pembimbing 2



Arif Zunaidi, SHL., M.El.

NIDN. 2007048202

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN ANALISIS KELAYAKAN 5C PADA ANGGOTA PEMBIAYAAN
MURABAHAH GUNA MENJALANKAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
(Studi Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang)**

ALIFFAH RAHMASARI

9314.021.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri
pada tanggal 5 Oktober 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

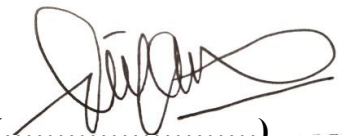
Dr. Ashfa Fikriyah, M.El
NIP.2019047502



(.....)

2. Penguji I

Dijan Novia Saka, SE., M.M
NIDN. 0714127001



(.....)

3. Penguji II

Arif Zunaidi, SHI, MEI.
NIDN. 2007048202



(.....)

Kediri, 5 Oktober 2023

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Dr. Imam Annas Mushlihin, M.HI
NIP 19750101 199803 1 002

MOTTO

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah
bekerja keras dengan sungguh-sungguh (untuk urusan yang lain). Dan
hanya kepada Tuhan-Mu lah engkau berharap.”*

(Q.S. Al-Insyirah: 6-8)

“Long Story Short, I Survived”

(Taylor Swift)

HALAMAN KEASLIAN PENULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aliffah Rahmasari

NIM : 931402118

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Mengatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil tulisan saya bukan merupakan plagiasi baik dari sebagian maupun keseluruhan. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Kediri, 30 Juli 2023

Yang membuat pernyataan

Aliffah Rahmasari

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari berbagai pihak oleh karena itu peneliti persembahkan skripsi ini untuk:

Skripsi ini akan saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yaitu Ayah Heri Siswanto dan Ibu RR. Purwatiningsih. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau adalah orang yang mampu mendidik dan memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Beliau adalah orang yang hebat, tidak hanya memberikan dukungan materi namun juga selalu memberikan doa, semangat dan nasihat yang menjadi pedoman dalam setiap langkah saya. Ucapan terimakasih tidaklah cukup dan sebanding atas pengorbanan yang diberikan sertadoa beliau yang begitu kuat dalam setiap langkah saya untuk mewujudkan cita-cita. Semoga untuk kedepannya saya dapat selalu memberikan orang tua saya kebahagiaan dengan kesuksesan yang beliau harapkan.

Tidak lupa juga skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga besar yang selalu memberikan support dan doa kepada saya selama ini.

Saya ucapkan terimakasih juga untuk semua guru-guru SD, SMP, MAN dan terimakasih untuk dosen-dosen saya terutama dosen pembimbing saya ibu Dijan Novia Saka, SE., M.M. dan pak Arif Zunaidi, SHI., M.EI.yang begitu sabar memberikan bimbingan dan arahan kepada saya selama proses pembelajaran dalam dunia pendidikan.

ABSTRAK

ALIFFAH RAHMASARI, Dosen Pembimbing Dijan Novia Saka, SE., M.M. dan Arif Zunaidi, SHI., M.EI. : PERAN ANALISIS KELAYAKAN 5C PADA ANGGOTA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* GUNA MENJALANKAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (Studi Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2023.

Kata Kunci: Analisis Kelayakan 5C, Pembiayaan *Murabahah* dan Prinsip Kehati-hatian

Analisis kelayakan 5C merupakan suatu hal yang dilakukan sebelum calon anggota menerima dana pembiayaan dari pihak BMT NU Jombang cabang Bareng. Adanya permasalahan mengenai pembiayaan bermasalah, BMT mengambil langkah dengan menerapkan analisis kelayakan 5C tanpa meninggalkan satu aspek pun agar penerapan analisis kelayakan 5C dapat menghasilkan peran yang baik bagi BMT NU Jombang Cabang Bareng. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pelaksanaan dan peran analisis kelayakan 5C pada anggota pembiayaan *murabahah* di BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang guna menjalankan prinsip kehati-hatian.

Penelitian ini menggunakan pendekatan *kualitatif* dengan metode analisis deskriptif. Pengumpulan datanya dilakukan dengan wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisa data yang digunakan pada penelitian ini yaitu dengan reduksi data, display data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwasannya (1) Pelaksanaan analisis kelayakan 5C yang dilakukan oleh BMT NU Jombang Cabang Bareng sudah dilakukan secara keseluruhan dengan optimal dimana pada pelaksanaan analisis kelayakannya tidak melewatkan satu aspek pun melainkan menggunakan kelima aspek yang ada pada poin-poin 5C. Meskipun sudah diterapkan adanya analisis kelayakan 5C pembiayaan *murabahah* bermasalah masih saja terjadi di BMT NU Jombang Cabang Bareng hal ini disebabkan karena ditahun ini anggota yang terdampak covid perekonomiannya baru mulai stabil pasca berakhirnya masa PPKM pada pertengahan mei 2022 selain itu juga disebabkan adanya musibah bisnis anggota (gagal panen, kebakaran lahan), kegagalan usaha, dan PHK (2) Prinsip kehati-hatian pada BMT NU Jombang Cabang Bareng dengan menggunakan analisis kelayakan 5C memiliki peran yang penting dalam menilai kelayakan usaha calon anggota, menghitung kebutuhan pembiayaan dan mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan puja dan puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya kepada kita semua, tidak lupa shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Peran Analisis Kelayakan 5C Pada Anggota Pembiayaan Murabahah Guna Menjalankan Prinsip Kehati-Hatian (Studi Kasus Pada BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang). Penulisan skripsi ini dapat terselesaikan atas campur bantuan, bimbingan, motivasi dan doa dari berbagai pihak, oleh sebab itu penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.El. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dijan Novia Saka, SE., M.M. dan Bapak Arif Zunaidi, SHI., M.El. selaku dosen pembimbing yang begitu sabar memberikan bimbingan dan arahan kepada saya dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta staff Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Pimpinan dan staff BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang yang telah memberikan izin penulis dalam melakukan penelitian.
7. Kedua orang tua Ayah Heri Siswanto dan Ibu RR. Purwatiningsih yang tiada henti memberikan doa, dukungan, dan nasihat kepada penulis.
8. Adikku Erfan Rahmadhani yang selalu memberikan support dan semangat.
9. Teman-teman mahasiswa/i seperjuangan dari prodi Perbankan Syariah angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
10. Aliffah Rahmasari, *last but no least*, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah.

Atas segala budi dan amal kebbaikannya penulis tidak dapat memberikan balasan apapun selain hanya mendoakan semua pihak yang telah berpartisipasi agar diberikan pahala yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena dengan segala keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang masih harus penulis tingkatkan lagi agar bisa lebih baik kedepannya. Maka dari itu penulis mengharapkan kritk dan saran ysng dapat membantu memperbaiki skripsi ini, sehingga diharapkan kepada penelitian yang selanjutnya dapat melengkapi kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan refrensi untuk penelitian yang akan datang maupun pembaca.

Kediri, 20 Maret 2023

Penulis

Aliffah Rahmasari

931402118

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.	14
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	15
E. Definisi Konsep.	16
F. Penelitian Terdahulu	16
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. Pembiayaan Murabahah.	20
B. Analisis Kelayakan 5C.	24
C. Prinsip Kehati-hatian.	24
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
B. Lokasi Penelitian.	40
C. Sumber Data	40
D. Metode Pengumpulan Data.	41
E. Pengecekan Keabsahan Data.	43
F. Analisis Data.....	44

G. Tahap-tahap Penelitian.....	45
BAB IV PEMAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	46
A. Gambaran BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang.....	46
B. Paparan Data.....	54
C. Temuan Penelitian.....	85
BAB V PEMBAHASAN	87
A. Pelaksanaan Analisis Kelayakan 5C Pada Anggota Pembiayaan Murabahah di BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang	87
B. Peran Analisis Kelayakan 5C Pada Anggota Pembiayaan Murabahah di BMT NU Jombang Cabang Bareng Kabupaten Jombang Guna Menjalankan Prinsip Kehati-hatian	102
BAB VI PENUTUP	111
A. Kesimpulan.....	111
B. Saran.....	113
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN.....	118

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data BMT NU Jombang Di Kabupaten Jombang	5
Tabel 1.2	Data Pembanding BMT NU Di Kabupaten Jombang	6
Tabel 1.3	Data Jumlah Anggota Pembiayaan Di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018-2022	10
Tabel 1.4	Data Pembiayaan Murabahah Di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018-2022	13
Tabel 4.1	Data Anggota Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terendah dan Terbanyak di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018- 2022.....	72
Tabel 4.2	Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018-2022	76
Tabel 4.3	Jumlah Calon Anggota Pengajuan Dan Jumlah Anggota yang Mendapatkan Persetujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018-2022.....	81
Tabel 4.4	Jumlah Anggota Dan Penyaluran Dana Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018- 2022.....	82
Tabel 4.5	Jumlah anggota dan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bemasalah di BMT NU Jombang Cabang Bareng Tahun 2018-2022.....	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	118
Lampiran 2 Lembar analisis kelayakan 5C	121
Lampiran 3 Neraca seluruh cabang BMT NU Jombang	122
Lampiran 4 Dokumentasi wawancara	123
Lampiran 5 Surat pernyataan observasi.....	124
Lampiran 6 Surat pernyataan penelitian.....	125
Lampiran 7 Lembar konsultasi bimbingan	126
Lampiran 8 Daftar riwayat hidup.....	128