

**PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MIKRO  
(Studi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung Kabupaten  
Kediri)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**Fariz Ainun Habibi**

**9314.049.16**

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

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MIKRO  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)**

FARIZ AINUN HABIBI

9314 049 16

Disetujui oleh:

**Pembimbing I,**



**Amrul Mutaqin, M.El**  
NIP. 19760507 200801 1 013

**Pembimbing II,**



**Nilna Fauza, M.H.I**  
NIP. 19861024 201503 2 003

## NOTA DINAS

Kediri, 19 Juni 2023

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 di bawah ini:

Nama : FARIZ AINUN HABIBI

NIM : 9314 049 16

Judul : PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH RAJA KECAMATAN KEPUNG KABUPATEN KEDIRI)

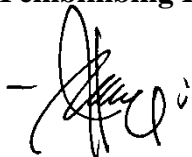
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Amrul Mutaqin, M.EI**  
NIP. 19760507 200801 1 013

**Pembimbing II,**



**Nilna Fauza, M.H.I**  
NIP. 19861024 201503 2 003

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 19 Juni 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
H a l : Penyerahan 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.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : FARIZ AINUN HABIBI

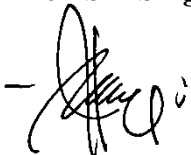
NIM : 9314 049 16

Judul : PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MIKRO (STUDI KASUS KOPERASI SYARIAH RAJA  
KECAMATAN KEPUNG KABUPATEN KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada ..... Kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Amrul Mutaqin, M.EI**  
NIP. 19760507 200801 1 013

**Pembimbing II,**



**Nilna Fauza, M.H.I**  
NIP. 19861024 201503 2 003

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MIKRO  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)**

FARIZ AINUN HABIBI

9314 049 16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal .....

**1. Penguji Utama**

Moch Zainudin M.EI  
NIDN. 2130108301

(.....)

**2. Penguji I**

Amrul Mutaqin, M.EI  
NIP. 19760507 200801 1 013

(.....)

**3. Penguji II**

Nilna Fauza, M.H.I  
NIP. 19861024 201503 2 003

(.....)

Kediri, .....

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I.**  
NIP. 19750101 199803 1 002

## **HALAMAN MOTTO**

Keberhasilan bukan milik orang yang pintar. Keberhasilan milik mereka yang terus berusaha

B.J Habibie

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang mengijinkan saya menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam kepada Baginda Rasulullah SAW yang senantiasa menjadi tauladan seluruh umat manusia.

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang selalu mendukung langkah saya dalam menyelesaikan skripsi saya dan ini salah satu upaya saya untuk membahagiakan mereka.

1. Saya persembahkan untuk Bapak dan Ibu saya, yang ingin anaknya mendapatkan gelar Sarjana yang menjadikan saya termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Tidak mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa doa dan dukungan beliau.
2. Seluruh keluarga besar dan saudara-saudara saya, yang sering menanyakan kapan lulus, sehingga saya berpacu untuk menyelesaikannya.
3. Dosen pembimbing saya Bapak Amrul Mutaqin, M.EI dan Ibu Nilna Fauza M.H.I yang selalu sabar membimbing saya, memberikan masukan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini sehingga saya bisa lulus dan mendapatkan gelar Sarjana.
4. Untuk teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2016, dan teman seperjuangan skripsi, yang sama-sama berjuang mencari ilmu.
5. Dan teruntuk kalian yang membaca ini semoga semoga diberi kelancaran dalam belajar, mencari Ilmu, rizki, dan mendapat Rahmat-Nya.

## **ABSTRAK**

**FARIZ AINUN HABIBI**, Dosen Pembimbing (1) Amrul Mutaqin, M.EI dan (2) Nilna Fauza M.H.I. Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2023

**Kata Kunci : Prinsip 5C, Meminimalisir risiko, Pembiayaan Mikro**

Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk Mengetahui Penerapan Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Mikro di Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung ialah untuk mendeskripsikan prosedur pelaksanaan 5C pada Koperasi Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung. Dan 2) Untuk Mengetahui Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko pada

Pembiayaan Mikro Di Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung yang bertujuan untuk mengurangi resiko resiko yang terjadi di kemudian hari.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan penelitian bersifat deskriptif. Sumber data penelitian dari hasil wawancara dengan pihak-pihak terkait yakni Kepala Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri dan karyawan-karyawan yang bersangkutan. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan reduksi data, *display* data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa Koperasi Rizky Amanah Jaya di Kecamatan Kepung, Kabupaten Kediri, melakukan analisis kelayakan 5C dalam pembiayaan sesuai dengan teori dan prosedur yang ada. akan tetapi ada bagian yang belum di terapkan secara optimal yaitu pada *Character* karena kurangnya informasi yang lebih mendetail yang menyebabkan pembiayaannya tidak lancar tetapi NPF pada koperasi Rizky Amanah Jaya tidak melebihi 5% sehingga koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya masih di katakan aman, karena jika lebih dari 5% koperasi bisa di katakan colab. Keberhasilan koperasi dalam meminimalisir risiko pembiayaan mikro didasarkan pada pengumpulan informasi yang akurat dari calon anggota sesuai dengan prinsip 5C, yaitu *Character, Capital, Collateral, Capacity,* dan *Condition of Economy* Penyebab pembiayaan bermasalah di koperasi ini dapat disebabkan oleh faktor internal, seperti kurangnya analisis terhadap karakter dan data keuangan anggota, serta faktor eksternal, seperti ketidakjujuran anggota, ketidakmampuan mengelola keuangan, bencana alam, serta masalah kesehatan dan kematian.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur dan segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)”. Solawat dan salam selalu penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi

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 Anas Muslih, M.H.I. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr Hj Sulistyowati, S.H.I., M.E.I., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Amrul Mutaqin M.EI dan Ibu Nilna Fauza M.H.I Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi dan saran yang membuat penulis selalu bersemangat dalam mengerjakan skripsi hingga menyelesaikannya.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan ide penulis dalam mengerjakan skripsi.
6. Pak Sudirman Agus yang telah Meluangkan Waktunya untuk meneliti Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung
7. Orangtua dan keluarga yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Teman-teman dan Sahabat Perbankan Syariah IAIN Kediri 2016 terima kasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan Sukses Selalu Perbankan Syariah IAIN Kediri 2016.

Untuk ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga segala bentuk bantuan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis dapat menjadi amal baik yang nantinya akan mendapat imbalan dari Allah SWT. Semoga hasil ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan.

Kediri, 19 Juni 2023

Fariz Ainun Habibi

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN SAMPUL .....                     | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                | ii   |
| NOTA DINAS .....                         | iii  |
| NOTA PEMBIMBING .....                    | iv   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                 | v    |
| MOTTO.....                               | vi   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                | vii  |
| ABSTRAK .....                            | viii |
| KATA PENGANTAR .....                     | ix   |
| DAFTAR ISI .....                         | xi   |
| LAMPIRAN .....                           | xiii |
| BAB I :       PENDAHULUAN.....           | 1    |
| LATAR BELKANG .....                      | 1    |
| A. Konteks Penelitian .....              | 1    |
| B. Fokus Penelitian .....                | 9    |
| C. Tujuan Penelitian .....               | 9    |
| D. Manfaat Teoritis .....                | 9    |
| E. Telaah Pustaka.....                   | 10   |
| BAB II:       LANDASAN TEORI.....        | 14   |
| A. Prinsip 5C.....                       | 14   |
| B. Manajemen Resiko .....                | 21   |
| C. Pembiayaan .....                      | 22   |
| D. Penertian Pembiayaan Mikro .....      | 24   |
| E. Resiko Pembiayaan.....                | 25   |
| BAB III:      METODE PENELITIAN.....     | 28   |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian ..... | 28   |
| B. Kehadiran Ptntliti.....               | 28   |
| C. Lokasi Penelitian.....                | 29   |
| D. Sumber Data .....                     | 29   |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....         | 30   |
| F. Instrumen Pengumpulan Data .....      | 30   |
| G. Pengecekan Keabsahan Data.....        | 31   |
| H. Teknik Analis Data .....              | 32   |

|                      |  |    |
|----------------------|--|----|
|                      | I. Tahap Tahap Penelitian .....  | 32 |
| BAB IV:              | PAPARAN DAN TEMUAN PENELITIAN .....  | 34 |
|                      | A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 34 |
|                      | B. Paparan Data.....   | 44 |
|                      | C. Temuan Penelitian .....   | 56 |
| BAB V:               | PEMBAHASAN .....   | 58 |
|                      | A. Penerapan 5 C Pada Koperasi Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung<br>Kabupaten Kediri.....                                   | 58 |
|                      | B. Peran Prinsip 5c Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Mikro (Studi<br>Kasus Koperasi Syariah Raja Kecamatan Kepung)..... | 60 |
| BAB VI:              | PENUTUP .....  | 65 |
|                      | A. Kesimpulan.....   | 65 |
|                      | B. Saran.....  | 66 |
| DAFTAR PUSTAKA ..... |  | 68 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....     | 72 |
| Lampiran 2: Surat Izin Penelitian ..... | 73 |
| Lampiran 3: Foto Dokumentasi .....      | 75 |
| Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup .....  | 76 |



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**  
**PERPUSTAKAAN**

---

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fariz Ainun Habibi  
NIM : 931404916  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah  
E-mail address : AINU816@gmail.com  
Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi  Tesis  Disertasi  
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO  
PEMBIAYAAN MIKRO (Studi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Kecamatan Kepung  
Kabupaten Kediri)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 3 Januari 2024

Penulis

( Fariz Ainun Habibi )  
*nama terang dan tanda tangan*