

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI PADA KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KEDIRI)**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Meraih Gelar S.E



Oleh:

Chantika Dwi Septiningtyas

9.314.004.18

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

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA
PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KEDIRI)

Chantika Dwi Septiningtyas

9.314.004.18

Disetujui

Pembimbing 1



Dr. Binti Mutafarida, SE.MEI.
NIP. 198410042023212028

Pembimbing 2



Sidanatul Janah, SHI. MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 27 Januari 2023

Lampiran :

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Chantika Dwi Septiningtyas

NIM : 931400418

Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI PADA KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KEDIRI)

Setelah di perbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah di tentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE.MEI.

NIP. 198410042023212028

Dosen Pembimbing II



Sidanatul Janah, SHI. MH.

NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Februari 2023

Lampiran :

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Chantika Dwi Septiningtyas

NIM : 931400418

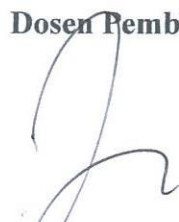
Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH* SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI PADA KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KEDIRI)

Setelah skripsi dilakukan perbaikan 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 skripsi dengan harapan untuk segera diujikan dalam munaqasah.

Demikian agar dijadikan maklum adanya dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE.MEI.

NIP. 198410042023212028

Dosen Pembimbing II



Sidanatul Janah, SHI. MH.

NIP. 19930316 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH

(STUDI PADA KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM KEDIRI)

CHANTIKA DWI SEPTININGTYAS

NIM. 9.314.004.18

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 02 Januari 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Sri Hariyanti, MM.
NIP. 19851003 201903 2 006

(
.....)


2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE. MEI
NIP. 198410042023212028

(
.....)

3. Penguji II

Sidanatul Janah, SHI. MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

(
.....)

Kediri,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H Imam Annas Mushlihin, M. HI
NIP. 19750101199031002



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

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Chantika Dwi Septiningtyas

NIM : 931400418

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : chantikadwisepti21@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : IMPLEMENTASI PRINSIP 5C TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH SEBAGAI UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI PADA KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM 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, 28 Mei 2024

Penulis

(Chantika Dwi Septiningtyas)

HALAMAN MOTTO

مُؤْمِنِينَ كُنْتُمْ إِنْ الْأَعْلُونَ وَأَنْتُمْ تَحْزَنُوا وَلَا تَهْنُوا وَلَا

Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang beriman (Qs. Ali' Imran : 138)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT Tuhan kita semua beserta kekasih-Nya Nabi Muhammad SAW sebagai pedoman kita semua.
2. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih., M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Sulistyowati., SHI. MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
5. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE.MEI dan Sidanatul Janah, SHI. MH selaku Dosen Pembimbing, yang juga telah setia dan sabar dalam membimbing pengerjaan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
7. Kedua Orang Tua saya Ibu Safitri, Bapak Sutaji, Kakak Fera, dan Kakak Efendy yang selalu serta memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materiil demi kelancaran skripsi ini.
8. Ibu Dra Nanik Nurhandayani selaku ketua KSPPS BMW Ar-Rahmh Jatim Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
9. Teman-teman Perbankan Syariah Kelas A dan markas gang 3 atas semangat dan ketersediaannya menemani selama proses pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman kerja di Sakinah Fashion dan You Kosmetik atas perhatian dan pemahamannya selama proses pengerjaan skripsi ini.

ABSTRAK

KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim merupakan salah satu KSSPS yang berada di Jawa Timur. KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim menawarkan 2 produk yaitu produk pendanaan dan produk pembiayaan atau *murabahah*. Produk pembiayaan atau *murabahah* merupakan salah satu produk yang diminati anggotanya. *Murabahah* berasal dari kata *ribhu* (keuntungan) yang berarti didalam transaksi jual beli lembaga keuangan syariah harus menyertakan jumlah keuntungannya (*margin/mark up*). Lembaga Koperasi sebagai salah satu lembaga keuangan di Indonesia perlu menerapkan prinsip 5C pada manajemen pembiayaannya seperti: watak (*character*), kemampuan (*capability*), modal (*capital*), agunan (*collateral*), dan prospek usaha calon debitur (*condition of economy*). Perlunya manajemen pembiayaan syariah yang tepat akan berdampak pada penyaluran pembiayaan ke masyarakat yang lebih efektif dan efisien sesuai dengan tujuan koperasi syariah dan syariat Islam. Jika manajemen pembiayaan tidak dapat diterapkan dengan baik maka akan muncul risiko-risiko yang berdampak pada sisi keuangan koperasi syariah dimana koperasi syariah akan mengalami pembiayaan bermasalah yang tentunya menyebabkan kerugian. Perlunya penerapan 5C yang tidak sesuai akan menimbulkan permasalahan keuangan dalam lembaga pembiayaan yang berdampak mengalami kemacetan. Penelitian ini dibuat untuk meninjau penerapan prinsip 5C di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri sebagai upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian dengan metode kualitatif yang bersifat deskriptif. Objek penelitian ini adalah KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri. Pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara, dokumentasi dan studi literatur. Adapun teknik analisis data yang menggunakan model analisis data mengalir dengan langkah pertama reduksi data, kemudian penyajian data, dan langkah terakhir penarikan kesimpulan.

Didapatkan hasil penelitian bahwa dalam mengajukan pembiayaan di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri persyaratan wajibnya adalah harus menjadi anggota KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri. Proses penyaluran pembiayaan perlu melalui analisis 5C. Pertama, menganalisis karakter nasabah melalui hasil wawancara. Kedua, menganalisis kemampuan nasabah apakah sebanding dengan pembiayaan yang dibutuhkan. Ketiga, menganalisis modal yang dimiliki nasabah berupa aset barang berharga yang dimiliki. Keempat, menganalisis jaminan sebagai penjamin atas pembiayaan yang dipinjam. Kelima dan terakhir, menganalisis kondisi nasabah. Pembiayaan bermasalah dikategorikan pembiayaan kurang lancar, pembiayaan diragukan, dan pembiayaan macet. Ketika terjadi pembiayaan bermasalah, ada tahap penyelesaian dengan urutan seperti menghubungi nasabah, melakukan survey, dan pemberian surat peringatan.

Kata kunci: Prinsip 5C, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan Bermasalah, KSPPS BMW Ar-Rahman jatim Kediri

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan kekuatan serta kesehatan kepada peneliti selama menjalankan penelitian, sehingga saat ini telah menyelesaikan penelitian untuk skripsi yang berjudul **“Implementasi Prinsip 5c Terhadap Produk Pembiayaan *Murabahah* Sebagai Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Kspps Bmw Ar-Rahmah Jatim Kediri)”** dengan lancar dan tanpa hambatan. Peneliti berharap dengan ridho Allah SWT, semoga ilmu-ilmu dari penelitian ini dapat bermanfaat kepada banyak orang di dunia, dan semoga kedepannya setelah melaksanakan skripsi ini peneliti dapat menjadi manusia yang berguna baik di dunia maupun di akhirat, *aamiin*. Sholawat serta salam selalu terhanturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita sejak dulu hingga sekarang, semoga sifat-sifat kebajikan-Nya dapat menular kepada kita semua dengan ridho Allah SWT, *adduinul Islam waal Imaan*.

Peneliti menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT Tuhan kita semua beserta kekasih-Nya Nabi Muhammad SAW sebagai pedoman kita semua.
2. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin., M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Sulistyowati., SHI. MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
5. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE.MEI dan Sidanatul Janah, SHI. MH selaku Dosen Pembimbing, yang juga telah setia dan sabar dalam membimbing pengerjaan skripsi ini dengan baik.

6. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
7. Kedua Orang Tua saya Ibu Safitri, Bapak Sutaji, Kakak Fera, dan Kakak Efendy yang selalu serta memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materiil demi kelancaran skripsi ini.
8. Ibu Dra Nanik Nurhandayani selaku ketua KSPPS BMW Ar-Rahmh Jatim Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
9. Teman-teman Perbankan Syariah Kelas A dan markas gang 3 atas semangat dan ketersediaannya menemani selama proses pengerjaan skripsi ini.
10. Teman-teman kerja di Sakinah Fashion dan You Kosmetik atas perhatian dan pemahamannya selama proses pengerjaan skripsi ini.

Peneliti tentu sangat menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan di dalamnya. Oleh karena itu, peneliti berharap untuk diberikan kritik serta saran yang membangun agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

Akhir kata, peneliti berharap semoga Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, *aamiin*.

Kediri, 6 Oktober 2023

Chantika Dwi Septiningtyas

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PEGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	13
E. Telaah Pustaka.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan di Koperasi.....	22
B. Teori Pembiayaan Bermasalah	25
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	29
B. Kehadiran Peneliti	30
C. Lokasi Penelitian	31
D. Sumber Data.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
F. Teknik Analisis Data	35
G. Metode Keabsahan Data.....	37
H. Tahap-Tahap Penelitian	39

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
1. Gambaran Umum KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri	42
2. Sejarah KSPPS BMW Ar-Rahmah Kediri Jawa Timur.....	44
3. Letak Geografis KSPPS BMW Ar-Rahmah Kediri Jawa Timur	45
4. Visi, Misi dan Tujuan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri	45
5. Kegiatan KSPPS BMW Ar-Rahmah Kediri Jawa Timur	47
6. Struktur Organisasi dan Kepengurusan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri	50
7. Gambaran Tugas KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri.....	51
8. Produk KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri.....	53
B. Paparan Data.....	56
1. Mekanisme Penyaluran Pembiayaan pada KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri	56
C. Temuan Penelitian	71
BAB V PEMBAHASAN	75
A. Implementasi Prinsip 5C dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri	75
B. Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murabahah</i> Di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim	84
BAB VI PENUTUP	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kota Kediri Tahun 2022	4
Tabel 1. 2 Data Perbandingan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kota Kediri Tahun 2022.....	6
Tabel 1. 3 Laporan Non Performance Finance dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah KSPSS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri.....	10
Tabel 3. 1 Kehadiran Peneliti	30
Tabel 3. 2 Data Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di KSPSS BMW Ar-Rahman Jatim Kediri	32
Gambar 4.1 Struktur Organisasi dan Kepengurusan KSPSS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri.....	50
Tabel 5. 1 Laporan Non Performance Finance dan Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah KSPSS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri.....	Error! Bookmark not defined.