

**PERAN PENERAPAN PRINSIP 5C+1S  
DALAM UPAYA MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DI KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA DESA BRENGGOLO  
KECAMATAN PLOSOKLATEN KABUPATEN KEDIRI**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**Farichatur Rohmah Laila**

**934206319**

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

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan Judul

**PERAN PENERAPAN PRINSIP 5C+1S  
DALAM UPAYA MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DI KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA DESA BRENGGOLO  
KECAMATAN PLOSOKLATEN KABUPATEN KEDIRI**

Oleh :

**Farichatur Rohmah Laila**

**934206319**

Disetujui oleh:

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI**  
**NIP. 19760708 200604 1 004**

**Pembimbing II**



**Adin Fadilah, M.E.Sy**  
**NIP. 198603102019031007**

**NOTA DINAS**

Kediri, 15 Mei 2024

Lampiran : 4 (empat berkas)  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,  
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Bersamaan dengan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Farichatur Rohmah Laila

NIM : 934206319

Judul : Peran Penerapan Prinsip 5C+1S dalam Upaya Mengurangi  
Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana  
Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten  
Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilakukan pada tanggal 07 Mei 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI**  
**NIP. 19760708 200604 1 004**

**Pembimbing II**



**Adin Fadilah, M.E.Sy**  
**NIP. 198603102019031007**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 22 April 2024

Lampiran : 4 (empat berkas)  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,  
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Nama : Farichatur Rohmah Laila

NIM : 934206319

Judul : Peran Penerapan Prinsip 5C+1S dalam Upaya Mengurangi  
Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana  
Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten  
Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I**



**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI**  
NIP. 19760708 200604 1 004

**Pembimbing II**



**Adin Fadilah, M.E.Sy**  
NIP. 198603102019031007

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PERAN PENERAPAN PRINSIP 5C+1S  
DALAM UPAYA MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DI KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA DESA BRENGGOLO  
KECAMATAN PLOSOKLATEN KABUPATEN KEDIRI**

**Farichatur Rohmah Laila**

**934206319**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Kediri pada tanggal 07 Mei 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E, MM.**


**NIP: 19740528 200312 2001**

  
(.....)

2. Penguji 1

**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI**

**NIP. 19760708 200604 1 004**

  
(.....)

3. Penguji 2

**Adin Fadilah, M.E.Sy**

**NIP. 198603102019031007**

  
(.....)

Kediri, 15 Mei 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



**Annas Mushlih, MHI**

**19750101 199803 1 002**

## HALAMAN MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka.

**(QS. Ar-Ra'd [13] : 11)**

## 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. Kepada kedua orang tua saya Alm. Bapak Ahmad Fauzi dan Ibu Fatichatul Chusniyah yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga bapak saya selalu berada di sisi Allah di surga-Nya dan ibu saya selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan-Nya, dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Kepada yang terhormat dosen pembimbing Bapak Dr. H. Ahmad Syukur, Lc., MEI dan Bapak Adin Fadilah, M.E.Sy yang telah membimbing dan mengarahkan saya agar mengerjakan skripsi dengan baik dan bisa lulus tepat waktu.
3. Teruntuk keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat agar bisa mendapatkan ilmu yang berkah dan bermanfaat.
4. Pihak KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh sahabat dan teman-teman saya yang memberikan saya semangat dan doanya ketika saya dalam keadaan senang maupun sedih terutama kepada Melina, Mimin, Vivi, Ifa, Diyah selaku teman seperjuangan mulai dari awal kuliah sampai sekarang.
6. Seluruh teman-teman pondok saya Mbak Rahmi Jiharka, Dewi, Izaa dan Cici yang selalu mendukung saya untuk bisa menuntaskan skripsi ini.

## ABSTRAK

FARICHATUR ROHMAH LAILA, Dosen Pembimbing Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Adin Fadilah, M.E.Sy. Peran Penerapan Prinsip 5C+1S dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri. Progam Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN), Kediri 2023.

Kata Kunci : Prinsip 5C+1S, Pembiayaan Bermasalah, BTM Surya Kencana Jaya.

Penerapan prinsip 5C+1S (Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions, dan Control) dalam upaya mengurangi pembiayaan bermasalah memiliki peran penting dalam meningkatkan keamanan dan kredibilitas lembaga keuangan serta membantu mengurangi risiko default bagi peminjam. Prinsip ini membantu meningkatkan analisis dan pengelolaan risiko yang dapat meminimalkan potensi pembiayaan yang tidak dapat dipulihkan. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi implementasi Prinsip 5C+1S sebagai strategi dalam menanggulangi pembiayaan bermasalah dan menganalisis dampaknya terhadap stabilitas operasional dan keuangan KSPPS.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan manager operasional, bendahara, *account officer*, dan beberapa anggota di BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo. Keabsahan data diverifikasi melalui keikutsertaan peneliti, penetapan titik pengamatan dalam observasi, dan triangulasi. Tahap penelitian meliputi pra-lapangan, lapangan, analisis, dan penulisan laporan.

Hasil penelitian ini yakni (1) BTM Surya Kencana Jaya di Desa Brenggolo, Kabupaten Kediri, telah berhasil menerapkan Prinsip 5C+1S secara holistik dan terstruktur. Dalam mengevaluasi *Character* nasabah, dengan menekankan aspek integritas, kejujuran, dan reputasi melalui wawancara mendalam dan survei menyeluruh. Dalam *Capacity*, dengan mempertimbangkan keterampilan, pengalaman, dan pengetahuan dalam mengelola usaha. Implementasi prinsip *Capital* dengan penyesuaian jumlah pembiayaan dengan jaminan yang tersedia. Prinsip *Collateral* dengan penilaian hati-hati terhadap jenis-jenis jaminan dengan fokus pada kondisi fisik kendaraan dan validitas dokumentasi. Dalam aspek *Condition*, dengan mengetahui keadaan ekonomi, lingkungan, dan potensi pertumbuhan usaha calon anggota. Terakhir, aspek *Security* dengan perlindungan data dan aset perusahaan melalui strategi keamanan inklusif. (2) BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo sudah konsisten menerapkan Prinsip 5C+1S dan telah membuktikan efektivitasnya dalam menanggulangi pembiayaan bermasalah. BTM Surya Kencana Jaya berhasil mengurangi pembiayaan bermasalah secara drastis pada tahun 2020 dengan penurunan mencapai -45.57%. Tren positif ini berlanjut hingga tahun 2022, dengan pembiayaan bermasalah mengalami penurunan yang signifikan sebesar -26.57% dan -32.36%.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang tidak pernah berhenti memberikan taufiq, hidayah, serta rahmat-Nya kepada peneliti sampai skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang yakni *Addinul Islam*. Semoga dengan membaca sholawat kita dapat memperoleh syafaatnya di hari akhir nanti, Aamiin. Skripsi ini mengungkapkan tentang Peran Penerapan Prinsip 5C+1S dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri.

Peneliti menyampaikan banyak-banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Bapak Adin Fadilah, M.E.Sy selaku dosen pembimbing dalam penelitian ini yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI. M.EI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
5. Bapak Suhadi selaku Ketua BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo.
6. Bapak Danan Triyatno selaku Manager Operasional BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo.

Semoga jasa yang telah Bapak/Ibu/Saudara/i berikan mendapat balasan yang mulia di sisi Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Peneliti mohon maaf jika terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini, penulis juga sangat mengharapkan saran dan kritik dari semua pembaca sekalian demi kesempurnaan skripsi ini.

Kediri, 15 Mei 2024

Farichatur Rohmah Laila

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>                     | <b>i</b>    |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                               | <b>ii</b>   |
| <b>NOTA PEMBIMBING .....</b>                         | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>                       | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN MOTTO .....</b>                           | <b>v</b>    |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>                     | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                 | <b>vii</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                           | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                               | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                            | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                            | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                         | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                        | <b>1</b>    |
| A. Konteks Penelitian.....                           | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                             | 13          |
| C. Tujuan Penelitian.....                            | 14          |
| D. Kegunaan Penelitian.....                          | 14          |
| E. Telaah Pustaka.....                               | 15          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                   | <b>20</b>   |
| A. Pembiayaan .....                                  | 20          |
| B. Sebab-Sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah..... | 23          |
| C. Pencegahan Pembiayaan Bermasalah .....            | 26          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>               | <b>46</b>   |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....              | 46          |
| B. Kehadiran Peneliti .....                          | 46          |
| C. Lokasi Penelitian .....                           | 47          |
| D. Sumber Data.....                                  | 47          |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....                     | 47          |
| F. Pengecekan Keabsahan Data.....                    | 49          |
| G. Teknik Analisis Data .....                        | 50          |

|  |            |
|--|------------|
| H. Tahap-Tahap Penelitian.....   | 51         |
| <b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>   | <b>52</b>  |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 52         |
| 1. Sejarah dan Profil KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Plosoklaten.....   | 52         |
| 2. Komitmen, Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS BTM Surya Kencana Jaya .....   | 54         |
| 3. Struktur Organisasi KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Plosoklaten.....  | 58         |
| 4. Gambaran Tugas di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Plosoklaten.....  | 59         |
| 5. Produk di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten.....   | 62         |
| B. Paparan Data .....  | 65         |
| 1. Implementasi Prinsip 5C+1S di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri .....  | 65         |
| 2. Implementasi Prinsip 5C+1S dalam Menanggulangi Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kabupaten Kediri.....                       | 88         |
| C. Temuan Penelitian.....  | 92         |
| 1. Implementasi Prinsip 5C+1S di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri .....  | 92         |
| 2. Implementasi Prinsip 5C+1S dalam Menanggulangi Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kabupaten Kediri.....                       | 95         |
| <b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>  | <b>97</b>  |
| A. Penerapan Prinsip 5C+1S di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri.....  | 97         |
| B. Penerapan Prinsip 5C+1S dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri..... | 107        |
| <b>BAB VI PENUTUP .....</b>  | <b>119</b> |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| A. Kesimpulan.....                | 119        |
| B. Saran.....                     | 121        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>       | <b>124</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>    | <b>128</b> |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b> | <b>139</b> |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data BTM di Kabupaten Kediri Tahun 2023.....   | 3  |
| Tabel 1.2 Perbandingan KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten<br>Kabupaten Kediri .....  | 4  |
| Tabel 4 Penerapan Prinsip 5C+1S pada KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa<br>Breggolo Plosoklaten Kabupaten Kediri.....                               | 11 |
| Tabel 4.1 Pembiayaan Bermasalah pada KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa<br>Breggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri Tahun 2018-<br>2022..... | 91 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |     |
|---|-----|
| Gambar 1.1 Grafik Pembiayaan Bermasalah di BTM Surya Kencana Jaya di Desa Brenggolo Plosoklaten Kabupaten Kediri Tahun 2018-2023 .....                | 5   |
| Gambar 1.2 Grafik Pembiayaan Bermasalah di BTM Surya Melati di Jl. Pemuda No.35 Kerkep Kecamatan Gurah Kabupaten Kediri Tahun 2018-2023 ...           | 6   |
| Gambar 1.3 Grafik Pembiayaan Bermasalah di BMT UGT Nusantara di Jl. Raya Mojo Dsn Petok RT/RW 01/02 Kec. Ngadiluwih Kab. Kediri Tahun 2018-2023 ..... | 6   |
| Gambar 1.4 Total Pembiayaan di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Plosoklaten Tahun 2018-2022 .....  | 8   |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri .....                               | 58  |
| Grafik 5.1 Presentase Pembiayaan Bermasalah di BTM Surya Kencana Jaya Tahun 2018-2022 .....   | 113 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|  |     |
|--|-----|
| Lampiran I : Instrumen Wawancara.....  | 129 |
| Lampiran II : Surat Izin Penelitian.....   | 132 |
| Lampiran III : Surat Keterangan telah Melakukan Penelitian .....   | 133 |
| Lampiran IV : Dokumentasi KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Desa Brenggolo<br>Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri..... | 134 |
| Lampiran V : Dokumentasi saat Wawancara.....   | 136 |
| Lampiran VI : Daftar Riwayat Hidup .....   | 139 |