

PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN

BERMASALAH PADA AKAD *RAHN*

(Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring

Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)

SKRIPSI



Oleh:

Hikmah Diinar Rizqiyah

NIM. 20402155

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

HALAMAN JUDUL
PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD RAHN
(Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring
Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan Program Sarjana

Oleh
HIKMAH DIINAR RIZQIYAH
NIM. 20402155

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD *RAHN*
(Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring
Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)**

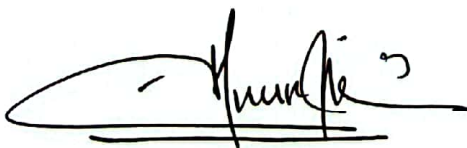
HIKMAH DIINAR RIZQIYAH

NIM. 20402155

Telah Disetujui

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Nuril Hidayati, M.Hum.

NIP. 19800131 200312 2 003



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIP. 19701214 202321 2 004

NOTA DINAS

Kediri, 03 Januari 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

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

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri.

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini.

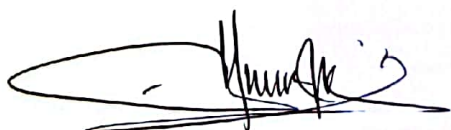
Nama : Hikmah Diinar Rizqiyah
NIM : 20402155
Judul : Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan
Bermasalah Pada Akad *Rahn* (Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera
Karangcangkring Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)

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.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Nuril Hidayati, M.Hum

NIP. 19800131 200312 2 003

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIP. 19701214 202321 2 004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 05 Januari 2025

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri.

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini.

Nama : Hikmah Diinar Rizqiyah

NIM : 20402155

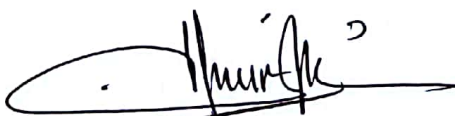
Judul : Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Rahn* (Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilakukan pada tanggal 03 Januari 2025, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terimakasih

Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Nuril Hidayati, M.Hum

NIP. 19800131 200312 2 003

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M

NIP. 19701214 202321 2 004

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD RAHN
(Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring
Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)**

HIKMAH DIINAR RIZQIYAH

NIM. 20402155

Telah diajukan di depan Sidang *Munaqosah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Negeri Islam Kediri (IAIN) Kediri

Tanggal 03 Januari 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Akhmad Jazuli A., M.fil.I
NIP. 198507152019031003

(.....)

2. Penguji I

Dr. Nuril Hidayati, M.Hum
NIP. 19800131 200312 2 003

(.....)

3. Penguji II

Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIP. 19701214 202321 2 004

(.....)

Kediri,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I.

NIP. 19750101 199803 1 002



**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 : Hikmah Diinar Rizqiyah

NIM : 20402155

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

E-mail address : hikmahdiinarrizqiyah@gmail.com

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

Judul Karya Ilmiah : Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah
Pada Akad *Rahn* (Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Karangangkring
Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)

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, 15 Januari 2025

Penulis

(Hikmah Diinar Rizqiyah)

MOTTO

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ بِالْقِسْطِ لَا نُكَلِّفُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا وَإِذَا قُلْتُمْ فَعْدُوا وَلَوْ كَانُوا
ذَاقُرْبَىٰ وَبِعَهْدِ اللَّهِ أَوْفُوا ذَلِكُمْ وَالصَّلَاةَ بِهِ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ

Artinya: “Sempurnakanlah takaran dengan timbangan yang adil. Kami tidak membebani seseorang melainkan menurut kesanggupannya. Apabila kamu berbicara, berbicaralah sesungguhnya, sekalipun dia kerabat(mu). Penuhilah pula janji Allah. Demikianlah Dia memerintahkan kepadamu agar kamu ingat.”¹ (QS. Al-An’am ayat 152).

Sempurnakanlah takaran dan timbangan dengan penuh keadilan, berpegang teguh pada amanah dalam setiap keputusan, serta penuhilah janji dengan kesungguhan, karena di balik setiap tindakan terdapat hal yang akan dipertanggungjawabkan.

¹Kementrian Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemah: Aisyah* (Bandung: CV. Nur Alim Semesta, 2024), 149.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, junjungan kita semua.

Karya skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk penghargaan kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaiannya.

1. Cinta pertama dan sosok yang sangat menginspirasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini yaitu Ayahanda Syamsul Adhim, yang selalu percaya dan mendorong penulis untuk meraih mimpi. Karya ini adalah bukti nyata bahwa perjalanan ini tidak mungkin bisa melewati tanpa bantuan dan doa beliau.
2. Pintu surgaku, Ibunda Fifik Nur Faridah yang selalu mendoakan dan mensupport apapun keinginan penulis untuk meraih cita-citanya.
3. Adik tercinta, Muhammad Ibrahim. Terimakasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini. Tumbuhlah menjadi versi yang paling hebat, adikku.
4. Keluarga besar, teman, dan sahabat penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu dan yang telah mendoakan di balik lancarnya proses penyelesaian skripsi ini.
5. Kepada jodoh Hikmah Diinar nanti, yang belum bisa penulis sebut namanya. Karena di balik proses skripsi ini ada alasan penulis untuk menyegerakan penyelesaian studi. Dimanapun kamu berada semoga dipertemukan disaat yang tepat untuk menyempurnakan separuh agama dan menuju *jannah*-nya kelak.

ABSTRAK

HIKMAH DIINAR RIZQIYAH, Dosen pembimbing (1) Dr. Nuril Hidayati, M.Hum dan (2) Dijan Novia Saka, SE, M.M. Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Rahn* (Studi pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2024.

Kata Kunci : Prinsip 5C, Risiko Pembiayaan Bermasalah, Akad Rahn.

Penelitian ini dilaksanakan di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring dengan tujuan untuk mendeskripsikan sejauh mana peran prinsip 5C dapat menjadi pertahanan bagi BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring dalam menghadapi risiko pembiayaan dalam upaya menekan angka kredit macet pada akad *rahn*. Meskipun akad *rahn* memiliki risiko yang lebih rendah daripada akad yang lain, namun risiko pembiayaan akan tetap ada karena jumlah penyaluran dana yang begitu banyak serta potensi risiko penurunan pada nilai barang gadaian, kerusakan maupun pencurian yang bisa saja terjadi pada barang gadai.

Peneliti menggunakan pendekatan kualitatif dengan rancangan penelitian deskriptif. Metode pengumpulan data dilakukan melalui dokumentasi, observasi, dan wawancara mendalam dengan Kepala Bagian BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring, dua anggota *Account Officer* dan lima anggota pembiayaan *rahn*. Data yang diperoleh kemudian dianalisis melalui beberapa tahap, yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini adalah 1). BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring telah mengikuti teori dan prosedur yang berlaku Dalam penerapan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*) pada proses pemberian pembiayaan. Terdapat aspek dalam penerapan prinsip tersebut yang belum optimal adalah pada analisis modal. Analisis modal yang diterapkan oleh BMT tidak ada batasan jenis maupun jumlah modal yang dimiliki anggota. Modal yang terlalu kecil yang dimiliki anggota atau tidak proporsional dengan jumlah pinjaman yang diajukan dapat kesulitan dalam melunasi utangnya, sehingga meningkatkan risiko kredit macet. Keterkaitan dengan pembiayaan *rahn* pada aspek penilaian modal ini adalah untuk mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah yang bisa saja terjadi maka dari itu aspek modal yang dimiliki anggota dibutuhkan untuk menyelamatkan jaminan yang ditahan. 2). Keberhasilan peran prinsip 5C di BMT Mandiri Sejahtera dalam meminimalisir risiko pembiayaan khususnya pada akad *rahn* adalah *Character*: harus memiliki latar belakang yang jujur serta dapat dipercaya. Hal tersebut dikuatkan dengan menggali informasi kepada masyarakat di sekitar lingkungan anggota. *Capacity*: kesanggupan calon anggota dalam mengembalikan kewajibannya. *Capital*: Modal yang dimiliki anggota tidak ada batas jenis dan kriteria tertentu namun tetap ada pembinaan untuk mengelola keuangan anggota. *Collateral*: jumlah nilai jaminan anggota dalam penyalurannya maksimal 70% dari harga jaminan tersebut. *Condition of economy* : dilakukan dengan cara menganalisis kondisi ekonomi calon anggota berdasarkan keadaan usaha yang sedang dijalankan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Peran Prinsip 5C dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah pada Akad Rahn (Studi pada BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Kecamatan Dukun Kabupaten Gresik)”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, junjungan kita semua. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

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 terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.El. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Dr. Nuril Hidayati, M.Hum. dan Ibu Dijan Novia Saka, SE, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan saran dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak Sunjianto selaku Kepala BMT besertakaryawan BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berfikir dalam penulisan skripsi.

7. Teman-teman dan Sahabat Perbankan Syariah IAIN Kediri 2020 terima kasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang berarti bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 3 Januari 2025

Hikmah Diinar Rizqiyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Penelitian Terdahulu.....	14
BAB II.....	20
LANDASAN TEORI.....	20
A. Prinsip 5C	20
B. Manajemen Risiko.....	24
C. Akad <i>Rahn</i>	31
BAB III	38
METODE PENELITIAN.....	38
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	38
B. Kehadiran peneliti	38
C. Lokasi penelitian	39
D. Sumber data	40
E. Metode Pengumpulan data	41
F. Analisis data	43

G.	Pengecekan keabsahan data.....	44
H.	Tahap-tahap penelitian	45
BAB IV		47
PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....		47
A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	47
B.	Penerapan Prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan <i>Rahn</i> di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring	64
C.	Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Rahn</i>	72
D.	Temuan Penelitian	81
BAB V.....		83
PEMBAHASAN		83
A.	Penerapan Prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan <i>Rahn</i> Di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring	83
B.	Peran Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Rahn</i>	86
BAB VI		92
PENUTUP.....		92
A.	Kesimpulan.....	92
B.	Saran	94
DAFTAR PUSTAKA		95
Lampiran-lampiran.....		98
Lampiran 1 : Foto Dokumentasi		98
Lampiran 2 : Surat Izin Penelitian dari Kampus		101
Lampiran 3 : Surat Izin dari Lembaga Penelitian		102
Lampiran 4 : Pedoman Wawancara		103
Daftar Riwayat Hidup		106