

**IMPLEMENTASI PENILAIAN CALON DEBITUR DITINJAU DARI
PRINSIP 5C *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL,*
*CONDITION***

(Studi pada Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun)

SKRIPSI

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



Oleh:

Andini Puspita Sari

931300415

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

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI PENILAIAN CALON DEBITUR DITINJAU DARI
PRINSIP 5C CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL,
CONDITION
(Studi pada Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun)**

**ANDINI PUSPITA SARI
9.313.004.15**

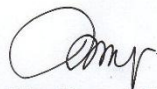
Telah Disetujui,

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM.
NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Nilna Fauza, M.HI.
NIP. 19861024 201503 2 003

NOTA PEMBIMBING

Nomor : Kediri, 27 - 09 - 2019
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : 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

Assalamualaikum Wr .Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Andini Puspita Sari

NIM : 931300415

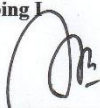
Judul :IMPLEMENTASI PENILAIAN CALON DEBITUR
DITINJAU DARI PRINSIP 5C *CHARACTER,*
CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION
(Studi pada Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten
Madiun)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 17-10-2019 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Dr. Hj. Nahing Fatmawatie, MM.

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Nilna Fauza, M.HI.

NIP.19861024 201503 2 003

NOTA DINAS

Nomor : Kediri, 27 - 09 - 2019
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

Assalamualaikum Wr .Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Andini Puspita Sari

NIM : 931300415

Judul :IMPLEMENTASI PENILAIAN CALON DEBITUR
DITINJAU DARI PRINSIP 5C *CHARACTER, CAPACITY,
CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION* (Studi pada
Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun)

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

Bersama ini terlampir berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Dr. Hj. Naning Fatmawati, MM

NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II

Nilna Fauza, M.HI.

NIP. 19861024 201503 2 003

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PENILAIAN CALON DEBITUR DITINJAU DARI
PRINSIP 5C CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL,
CONDITION**

(Studi pada Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun)

ANDINI PUSPITA SARI

9.313.004.15


Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 17-10-2019

Tim Penguji,

1) Penguji Utama

Rofik Efendi, S.Kom, MM


NIP. 19690617 199803 1 002


(.....)

2) Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM.

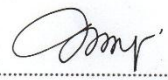
NIP. 19740528 200312 2 001


(.....)

3) Penguji II

Nilna Fauza, M.HI.

NIP. 19861024 201503 2 003


(.....)

Kediri, 17-10-2019

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

Dr. H. Imam Annas Muslih, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن جَاءكُمْ فَاسِقٌ بِنَبَأٍ فَتَبَيَّنُوا أَن تُصِيبُوا قَوْمًا بِجَهَالَةٍ فَتُصِبْحُوا
عَلَىٰ مَا فَعَلْتُمْ نَادِمِينَ (٦)

“Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang fasik membawa suatu berita, maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu.”

(QS. Al-Hujurat)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur kehadirat Allah SWT Kupersembahkan karya sederhana ini teruntuk:

Ayah dan Ibu

Ayahku (Amin) dan Ibuku (Saini) tercinta yang senantiasa menyertai setiap langkah kakiku dengan do'a dan kasih sayangnya. Dan selalu mendorongku untuk terus maju, serta beliau mengorbankan apa saja yang mereka miliki demi anaknya agar berhasil menggapai cita-citanya.

Saudara – Saudaraku

Biyanti, Suwarni dan Yeni Indra Wati serta keluarga besarku yang selalu menemaniku, menghibur, memberi semangat dan selalu mendukung setiap langkahku.

Teman – Teman Seperjuangan

Teman – Temanku khususnya Ekonomi Syari'ah angkatan 2015 yang bersama-sama berjuang dan yang selalu memberikan semangat yang tidak bisa aku sebutkan satu – persatu.

Almamaterku Tercinta

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

ABSTRAK

ANDINI PUSPITA SARI, Dosen pembimbing Dr. NANING FATMAWATIE, SE, MM dan NILNA FAUZA M. HI. : **“Implementasi Penilaian Calon Debitur Ditinjau dari Prinsip 5c *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition* (Studi pada Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun)”**. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah, IAIN Kediri 2019.

Kata kunci: Penilaian Calon Debitur, Prinsip 5C

5C merupakan singkatan dari *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*. Prinsip ini digunakan oleh sebuah lembaga keuangan agar tidak mengalami *fraud*. Tujuan penelitian ini adalah Untuk menjelaskan Implementasi penilaian calon Debitur di Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun dan Untuk menjelaskan Implementasi penilaian calon Debitur yang ditinjau dari prinsip 5C di Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Metodologi kualitatif merupakan suatu prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa koperasi ini memiliki penilaian sendiri terhadap calon debiturnya yaitu yang pertama dengan mengenali karakter dari calon debitur, yang kedua menilai apakah calon debitur memiliki usaha sendiri atau tidak. Dengan ini ada jaminan mempunyai laba yang nantinya bisa untuk membayar angsuran kredit, yang ketiga pekerjaan sehari-hari calon debitur, alasannya bila setiap hari mempunyai pegangan pekerjaan berarti mereka mampu menyelesaikan angsuran kredit karena mempunyai penghasilan. Implementasi penilaian calon Debitur ditinjau dari prinsip 5C di Koperasi Bangun Jaya Makmur tidak semua prinsip 5C itu diterapkan seperti *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*. Mereka mayoritas mengaku hanya menggunakan beberapa prinsip 5C yaitu hanya berupa *character, Capacity* dan *Condition*.

KATA PENGANTAR

Puji syukur *Alhamdulillah*, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, hingga kepada umatnya sampai akhir zaman, Amiin.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun meteril hingga skripsi ini selesai, khususnya kepada yang saya hormati:

1. Rektor IAIN Kediri Bapak Dr. Nur Chamid, MM.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.HI.
3. Ketua Prodi Ekonomi Syariah IAIN Kediri Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, M.E.I.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE,MM. dan Ibu Nilna Fauza, M.HI. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.

5. Kepada lembaga keuangan KSP Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun dan seluruh karyawan beserta nasabah yang telah membantu kelancaran selama penelitian.
6. Bapak dan Ibu Dosen beserta staf Jurusan Syari'ah dan seluruh civitas akademik IAIN Kediri.
7. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Amin dan Ibu Saini beserta kakak-kakakku dan segena keluarga besar yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
8. Teman – Temanku khususnya Ekonomi Syari'ah angkatan 2015 yang bersama-sama berjuang dan yang selalu memberikan semangat yang tidak bisa penulis sebutkan satu – persatu.

Atas segala bantuan, pengalaman, kebahagiaan dan semangat yang diberikan penulis ucapkan *Jazakumullah khairan Katsiran*, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut dapat menjadi amal shaleh dan diterima oleh Allah SWT, serta mendapatkan balasan yang lebih baik di dunia dan di akhirat kelak. Amin. Semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Kediri, 27 - 09 - 2019

Andini Puspita Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	8
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Pengertian Implementasi	11
B. Pengertian Kredit	11
C. Tujuan dan Fungsi Kredit.....	12
D. Jenis –Jenis Kredit.....	15
E. Manfaat Perkreditan	17
F. Perilaku Nasabah (<i>Consumer Behavior</i>).....	21
G. Metode 5C	22
H. Metode 5C dalam Ekonomi Syari’ah	26
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Pendekatan Jenis Penelitian	32
B. Kehadiran Penelitian	33
C. Lokasi Penelitian	33
D. Data dan Sumber Data.....	34
E. Metode Pengumpulan Data	35
F. Teknik Analisis Data	37
G. Pengecekan Keabsahan Data	40
H. Tahap-tahap Penelitian	41

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	43
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
1. Gambaran Umum KSP BANGUN JAYA MAKMUR.....	43
2. Sejarah KSP BANGUN JAYA MAKMUR	44
3. Letak Geografis KSP BANGUN JAYA MAKMUR.....	45
4. Visi dan Misi KSP BANGUN JAYA MAKMUR.....	46
5. Kegiatan KSP BANGUN JAYA MAKMUR	48
6. Struktur Organisasi KSP BANGUN JAYA MAKMUR ...	49
7. Produk-produk KSP BANGUN JAYA MAKMUR.....	54
B. Paparan Data	54
1. Implementasi Penilaian Calon Debitur di KSP Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun	54
2. Implementasi Penilaian Calon Debitur ditinjau dari prinsip 5C di KSP Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun	67
C. Temuan Penelitian	71
BAB V PEMBAHASAN	74
A. Implementasi penilaian calon Debitur di Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun	74
B. Implementasi penilaian calon Debitur ditinjau dari prinsip 5C di Koperasi Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun	77
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	81
A. KESIMPULAN	81
B. SARAN	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Data Nasabah Kredit	5
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSP BANGUN JAYA MAKMUR Kabupaten Madiun	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 1

Lampiran 2: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 2

Lampiran 3: Surat Penelitian dari IAIN Kediri

Lampiran 4: Surat Balasan dari KSP Bangun Jaya Makmur Kabupaten Madiun

Lampiran 5: Pedoman Wawancara

Lampiran 6: Dokumentasi

Lampiran 7: Daftar Riwayat Hidup