

**PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH
(STUDI KASUS PADA KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA
PLOSOKLATEN)**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

FARAH CAMILATUL LUTHFIAH

21402035

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2025**

PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(STUDI KASUS PADA KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA
PLOSOKLATEN)

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh :

Farah Camilatul Luthfiah

21402035

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH

(STUDI KASUS PADA KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA

PLOSOKLATEN)

Ditulis Oleh

FARAH CAMILATUL LUTHFIAH

21402035

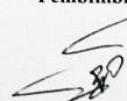
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Ning Purnama Sariati,MEI
NIP. 198712282020122011

Pembimbing II



DR. Mohamad Anang Firdaus,M.PD.I
NIP. 198907102025211009

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Kediri, 23 Oktober 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini :

Nama : Farah Camilatul Luthfiah

NIM : 21402035

Judul : Penerapan Prinsip SC Pada Pembiayaan Murabahah
(Studi Kasus Pada KSPPSBTM Surya Kencana Jaya
Plosoklaten)

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

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar dimaklumi atas kesediaan Bapak kami ucapan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Ning Purnama Sariati,MEI
NIP. 198712282020122011

Pembimbing II



DR. Mohamad Anang Firdaus,M.PD.I
NIP. 198907102025211009

NOTA PEMBIMBING

NOTA PEMBIMBING

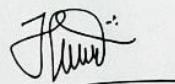
Kediri, 23 Oktober 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo Kediri
Assalamualaikum Wr. Wb
Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini :
Nama : Farah Camilatul Luthfiah
NIM : 21402035
Judul : Penerapan Prinsip 5C Pada Pembiayaan
Murabahah (Studi Kasus Pada KSPPSBTM
Surya Kencana Jaya Plosoklaten)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai
dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah
diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada
tanggal kami dapat menerima dan menyetujui hasil
perbaikannya.

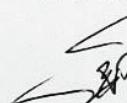
Demikian harap maklum dan atas ketersediaan
Bapak dan Ibu kami ucapkan terimakasih.
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Ning Purnama Sariati,MEI
NIP. 198712282020122011

Pembimbing II



DR. Mohamad Anang Firdaus,M.PD.I
NIP. 198907102025211009

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH

(STUDI KASUS PADA KSPPS BTM SURYA KENCANA JAYA

PLOSOKLATEN)

FARAH CAMILATUL LUTHFIAH

21402035

Telah Diujikan Di Depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 02 Desember 2025

Tim Pengaji,

1. Pengaji Utama

Dr. Hj. Naning Fatmawati M.M.
NIP.197405282003122001

(.....)

2. Pengaji I

Ning Purnama Sariati,MEI
NIP. 198712282020122011

(.....)

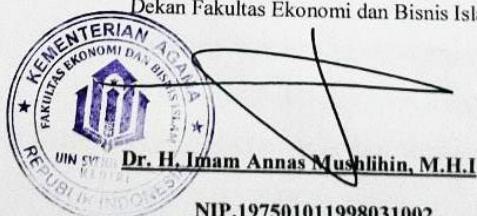
3. Pengaji II

DR. Mohamad Anang Firdaus,M.PDI
NIP. 198907102025211009

(.....)

Kediri, 22 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

NIP.197501011998031002

MOTTO

“ Kehati-hatian bukan sekadar prinsip dalam akad, melainkan kunci untuk meraih keberhasilan, karena setiap keputusan selalu membawa risiko ”

— Farah Camilatul Luthfiah

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Farah Camilatul Luthfiah

NIM : 21402035

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasannya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan plagiasi Sebagian maupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini terdapat hasil plagiasi, baik Sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi konsekuensi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 23 Oktober 2025

Yang membuat pernyataan



Farah Camilatul Luthfiah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahi rabbil ‘alamin, segala puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh kerendahan hati, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Siti Mukaromah dan Ayahanda Duwan Iskandar, yang dengan kasih sayang, doa tulus, dan kerja keras yang tiada henti telah membesarkan, mendidik, dan membiayai saya hingga menempuh pendidikan sampai meraih gelar sarjana. Segala pengorbanan dan perjuangan kalian adalah sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah saya.
2. Adikku tersayang, Sarah Aulia Humairah Iskandar, yang selalu menjadi penyemangat dan penghibur hati, serta doa-doanya yang tulus menjadi kekuatan tersendiri dalam perjalanan ini.
3. Ibu pembimbing, Ibu Ning Purnama Sariati, MEI, dan Bapak pembimbing, Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I, atas segala perhatian, kesabaran, serta bimbingan yang diberikan dengan penuh keikhlasan. Nasehat, arahan, dan ilmu yang diberikan akan menjadi bekal berharga dalam perjalanan hidup dan pengembangan ilmu pengetahuan saya.
4. Teman-teman seperjuangan angkatan 2021, atas segala doa, kebersamaan, dan semangat yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan menuntut ilmu ini.

5. Serta untuk diriku sendiri, Farah Camilatul Luthfiah, sebagai bentuk penghargaan atas doa, usaha, kerja keras, dan keteguhan hati yang senantiasa mengiringi setiap langkah hingga sampai pada titik ini. Semoga karya ini menjadi awal dari langkah-langkah selanjutnya menuju masa depan yang diridhai Allah SWT.
6. Kepada seseorang yang pernah hadir dengan datang dan pergi sesuka hati, penulis mengucapkan terima kasih. Dari sikapmu, penulis belajar arti kesabaran, kemandirian, serta keteguhan untuk berdiri di atas pijakan sendiri. Tidak semua orang hadir untuk menetap, dan tidak semua kisah berakhir seperti yang diharapkan. Namun justru dari pengalaman itu tumbuh semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini, agar setiap langkah ke depan lebih kuat dan lebih bijak. Kehadiranmu, meski singkat dan penuh ketidakpastian, telah menjadi pelajaran berharga yang menguatkan hati dan menuntun penulis untuk terus melangkah.
7. Untuk jodohku di masa depan, skripsi ini kupersembahkan sebagai tanda bahwa setiap perjuangan ada ujungnya, dan setiap ujung adalah pintu menuju awal yang baru. Dari luka dan kehilangan aku belajar bertahan, dari proses panjang ini aku belajar menjadi lebih dewasa. Selesainya karya ini kututup dengan doa: semoga kelak kita dipertemukan di waktu terbaik yang Allah tetapkan.

ABSTRAK

Farah Camilatul Luthfiah, 2025. Penerapan Prinsip 5C pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus pada KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri. Dosen Pembimbing: Ning Purnama Sariati, M.E.I. dan Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.

Kata kunci: Prinsip 5C, Pembiayaan Murabahah, Koperasi Syariah, Analisis Kelayakan, Prinsip Kehati-hatian.

Pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan yang paling diminati oleh anggota koperasi syariah karena skemanya yang sederhana dan memberikan kepastian harga. Dalam proses penyalurannya, koperasi menerapkan prinsip analisis kelayakan khususnya prinsip 5C yang meliputi *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, dan *Condition*. Penerapan prinsip ini menjadi langkah preventif untuk memastikan kelayakan calon penerima pembiayaan serta meminimalkan potensi pembiayaan bermasalah. Penelitian ini dilakukan pada KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten yang menjadikan murabahah sebagai produk pembiayaan dominan sehingga penerapan prinsip 5C dapat diamati secara lebih nyata.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prinsip 5C pada proses pembiayaan di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten serta penerapan prinsip 5C secara khusus pada akad pembiayaan murabahah. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Data diperoleh melalui wawancara mendalam dengan pimpinan koperasi, *account officer*, staf administrasi, dan anggota penerima pembiayaan, observasi lapangan, serta dokumentasi berupa SOP pembiayaan, formulir pengajuan, data kolektibilitas, dan arsip internal koperasi. Seluruh data dianalisis melalui proses reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan untuk menggambarkan penerapan prinsip 5C secara komprehensif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan prinsip 5C di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten telah dilakukan secara terstruktur mulai dari pra-pengajuan hingga monitoring pasca pencairan. *Character* dinilai melalui rekam jejak dan kedisiplinan anggota, *capacity* melalui kemampuan usaha menghasilkan pendapatan, *capital* melalui modal usaha yang dimiliki, *collateral* melalui keberadaan jaminan, dan *condition* melalui situasi usaha serta faktor lingkungan yang memengaruhi kemampuan membayar. Penerapan prinsip 5C terbukti berpengaruh terhadap kelancaran pembiayaan murabahah, di mana anggota dengan karakter baik dan usaha stabil cenderung memiliki angsuran lancar. Secara keseluruhan, prinsip 5C menjadi dasar utama bagi koperasi dalam menjaga kualitas pembiayaan murabahah serta meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan perlindungan dan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis, baik untuk diri penulis sendiri maupun untuk lingkungan sekitar.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi agung, Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi teladan bagi seluruh umat manusia dan memberikan petunjuk ke jalan yang lurus yang diridhai Allah SWT.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Muslihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
3. Ibu Ning Purnama Sariati, MEI dan Bapak Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I, selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dan perhatian telah memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat berharga kepada penulis dalam penyusunan skripsi

ini.

4. Seluruh dosen dan staf Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri, khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, atas bimbingan, didikan, serta pelayanan yang telah diberikan selama masa studi penulis.
5. Kedua orang tua penulis tercinta, Ayahanda Duwan Iskandar dan Ibunda Siti Mukarommah, serta adik penulis Sarah Aulia Humairah Iskandar, yang senantiasa memberikan ketulusan doa, kasih sayang, semangat, serta dukungan moril maupun materiil hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2021, yang selalu memberi dukungan, motivasi, dan kebersamaan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta.

Kediri, 23 Oktober 2025

Penulis



Farah Camilatul Luthfiah

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
MOTTO.....	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK.....	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xxxiv
DAFTAR GAMBAR	xxxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxxvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	17
C. Tujuan Penelitian.....	17
D. Manfaat Penelitian.....	19
E. Telaah Pustaka.....	21
BAB II.....	27
LANDASAN TEORI.....	27

A. Prinsip Kehati-hatian	27
B. Pembiayaan.....	34
C. Pembiayaan Murabahah	36
BAB III	39
METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti	40
C. Lokasi Penelitian	40
D. Sumber Data	40
E. Metode Pengumpulan Data	44
F. Analisis Data	47
G. Pengecekan Keabsahan Data	48
H. Tahap – Tahap Penelitian	49
BAB IV	50
PAPARAN DATA DAN TEMUAN DATA.....	50
A. Gambaran Umum KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten	50
B. Paparan Data.....	59
C. Temuan Penelitian	70
BAB V	74
PEMBAHASAN.....	74
BAB VI	83
PENUTUP	83

A. Kesimpulan.....	83
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar KSPPS BTM (Baitut Tamwil Muhammadiyah) Di Wilayah Kediri.....	3
Tabel 1.2 Perbandingan Lembaga KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Dan KSPPS BTM Surya Melati Gurah Kabupaten Kediri.....	6
Tabel 1.3 Perkembangan Jumlah Anggota Pada Produk Pembiayaan Di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten Dan KSPPS BTM Surya Melati Abadi Gurah Pada Tahun 2021-2024	8
Tabel 1.4 Perbandingan Presentase NPF KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten Dan KSPPS BTM Surya Melati Abadi Gurah	10
Tabel 1.5 Perkembangan Anggota Pembiayaan Murabahah Lancar Dan Tidak Lancar Serta NPF Pembiayaan Murabahah pada KSPPS BTM Kencana Jaya Plosoklaten Tahun 2021-2024.....	13
Tabel 1.6 Penerapan Prinsip Kehati-hatian (5C+1S) di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya.....	15
Tabel 1.7 Data Anggota Pembiayaan Murabahah Yang Menjadi Informan Wawancara di KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten.....	39
Tabel 4.1 SOP Pembiayaan Murabahah KSPPS BTM Surya Kencana Jaya...	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Pembiayaan Murabahah Yang Disalurkan Kepada Anggota KSPPS BTM Surya Kencana Jaya Plosoklaten Kediri Tahun 2021-2024	12
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BTM Surya Kencana Jaya.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Surat Permohonan Observasi

Lampiran B Surat Izin Penelitian

Lampiran C Surat Balasan Izin Penelitian

Lampiran D Pedoman Wawancara

Lampiran E SOP Jenis Pembiayaan

Lampiran F SOP Pemberian Pembiayaan

Lampran G Lembar Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran H Dokumentasi

Lampiran I Daftar Riwayat Hidup