

**IMPLEMENTASI PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOPERASI SYARIAH AMANAH AN
NUUR KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Disusun oleh:

SHOFFI QURROTA A'YUN

934211119

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

**IMPLEMENTASI PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOPERASI SYARIAH AMANAH AN
NUUR KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Disusun oleh:

SHOFFI QURROTA A'YUN

934211119

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL
KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

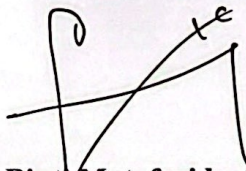
Skripsi dengan Judul

**IMPLEMENTASI PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOPERASI SYARIAH AMANAH AN
NUUR KOTA KEDIRI**

SHOFFI QURROTA A'YUN

NIM 934211119

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, M.E.I
NIP.198410042023212028

Pembimbing II



Dr. Mundhori, M.E
NIP. 198702222019031004

NOTA DINAS

Kediri, 9 Desember 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Shoffi Qurrota A'yun

NIM : 934211119

Judul : Implementasi Penerapan Prinsip 5c Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Syariah Amanah An Nuur Kota Kediri.

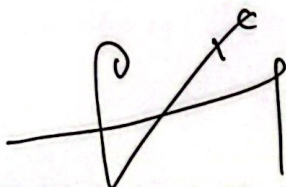
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana STRATA Satu (S-1).

Bersama ini kami melampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, M.E.I
NIP.198410042023212028

Pembimbing II



Dr. Mundhori, M.E
NIP. 198702222019031004

NOTA BIMBINGAN

Kediri, 9 Desember 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam
Di
Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

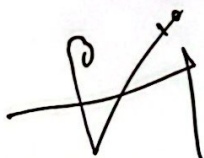
Nama : Shoffi Qurrota A'yun
NIM : 934211119
Judul : Implementasi Penerapan Prinsip 5c Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Syariah Amanah An Nuur Kota Kediri.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 25 Juni 2024 kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, M.E.I
NIP.198410042023212028

Pembimbing II



Dr. Mundhori, M.E
NIP. 198702222019031004

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOPERASI SYARIAH AMANAH AN NUUR KOTA KEDIRI

SHOFFI QURROTA'YUN

934211119

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 9 Desember 2025

Tim Penguji

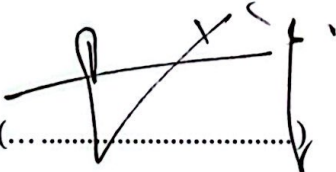
1. Penguji Utama

Adin Fadilah, M.E.Sy
NIP.198603102019031007

(.....)

2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE, M.E.I
NIP.198410042023212028

(.....)

3. Penguji II

Dr. Mundhori, M.E
NIP. 198702222019031004

(.....)

Kediri, 17 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ

Artinya : “Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras (untuk kebajikan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmu berharaplah!”

Qs. Al. insyirah 5-8

HALAMAN PENGESAHAN

Terima kasih banyak serta Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya ingin saya sampaikan kepada berbagai pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini mengenai materi, pikiran, tenaga, bantuan serta moril. Saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Cinta pertama dan menjadi panutanku ayahanda Rianto. beliau yang bekerja keras mendidik, memberi motivasi, memberi dukungan sehingga shoffi mampu menyelesaikan study ini.
2. Pintu surgaku, ibunda Nurul Widayati. Beliau sangat berperan penting dalam proses menyelesaikan program study saya. Beliau tidak henti memberikan semangat, serta doa yang selalu mengiringi langkah shoffi sehingga shoffi bisa menyelesaikan program study shoffi sampai selesai. Ayah dan Ibu adalah pahlawan sejati dalam hidup saya, yang selalu memberikan dorongan dan semangat dalam setiap langkah yang saya ambil. Tanpa doa dan restu kalian, saya tidak akan mampu menyelesaikan perjalanan ini.
3. Saudara kandung saya Mohammad noval pranaja. Terima kasih atas dukungan, semangat, dan canda tawa yang selalu menghibur saya saat saya mulai bosan. Adek saya adalah sumber inspirasi yang tidak pernah habis, dan kehadiran adek saya sangat berarti dalam hidup saya.
4. Teman-teman seperjuangan Elsa Jaza, Nur Asiah, Irine Della Oktavia, Alfia Warda, Febriana Rizqi Isnani, dan seluruh teman-teman seangkatan. Terima kasih atas kebersamaan, kerjasama, dan persahabatan yang terjalin selama masa studi. Dan saya juga sangat berterimakasih kepada partner berproses saya Henka Syahbudi Anom yang selalu support saya. Kita telah melalui banyak suka dan duka bersama, dan dukungan kalian sangat berarti dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga kita semua sukses dan dapat meraih cita-cita masing-masing.
5. Dan semua pihak yang telah membantu saya dari segi moriil dan materil dalam menyelesaikan skripsi.

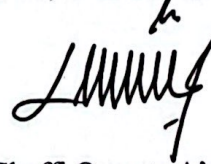
KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis memohon kehadiran Allah SWT atas kemurahan dan kemudahan yang telah diberikan-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini mengkaji terkait dengan Implementasi Penerapan Prinsip 5C dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag, selaku rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E,M.E.I, selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri serta seluruh dosen pengajar dan staff yang telah memberikan informasi, pengetahuan dan dukungan besar kepada penulis selama studi di Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
4. Ibu Dr. Andriani, M.M, selaku wali dosen yang telah memberikan arahan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E,M. E.I dan Bapak Dr. Mundhori, M.E. selaku dosen pembimbing yang senantiasa penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orang tuaku dan keluargaku yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama kami menyelesaikan studi.
7. Pengurus dan Anggota Koperasi Syariah Amanah An-nuur yang telah memberikan izin serta memeberikan informasi terkait dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman mahasiswa di Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga kami dapat menyelesaikan studi.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Penulis menyadari sepenuhnya akan sengaja keterbatasan, kekurangan dalam penulisan skripsi ini, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin.

Kediri, 9 Desember 2025



Shoffi Qurrota A'yun
NIM. 934211119



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

Jalan Sunan Ampel Nomor 07 Ngronggo Kota Kediri Kode Pos 64127
Telepon (0354) 689282 Faksimile (0354) 686564 Website: www.uinkediri.ac.id

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

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : SHOFFI QURROTA A'YUN
NIM : 934211119
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail address : shoffiqurrotaayun@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : ☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi
☐ Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Implementasi Prinsip 5C Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Di Koperasi Syariah Amanah An Nuur Kota Kediri

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut di atas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Syekh Wasil 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 UIN Syekh Wasil 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, 19 Januari 2026

Penulis

(Shoffi Qurrota A'yun)

ABSTRAK

SHOFFI QURROTA A'YUN, Dosen Pembimbing I Dr. Binti Mutafarida, S.E,M.E.I dan Dosen Pembimbing II Dr. Mundhori, M.E.. Implementasi Penerapan Prinsip 5C dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kota Kediri. Skripsi, Program Study Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri, 2025.

Kata Kunci : Penilaian Prinsip 5C, Pembiayaan Bermasalah, Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.

Prinsip 5C merupakan pedoman utama bagi lembaga keuangan dalam menganalisis kelayakan nasabah untuk memperoleh pembiayaan. Penerapan prinsip ini bertujuan untuk menghindari risiko pembiayaan bermasalah melalui penilaian menyeluruh terhadap karakter, kapasitas, modal, jaminan, dan kondisi ekonomi calon nasabah. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui sejauh mana implementasi prinsip 5C dapat meminimalisir pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur Kota Kediri, sebagai upaya meningkatkan efektivitas pembiayaan dan menjaga kualitas portofolio lembaga.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Sumber data meliputi data primer dari manajer, teller, dan anggota koperasi, serta data sekunder dari dokumen dan literatur yang relevan. Teori yang digunakan berfokus pada prinsip analisis 5C sebagai alat ukur kelayakan pembiayaan. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi prinsip 5C di Koperasi Syariah Amanah An-Nuur masih memerlukan perbaikan, khususnya dalam aspek karakter dan kapasitas nasabah. Beberapa pembiayaan dicairkan hanya berdasarkan riwayat pembayaran tanpa survei lanjutan, sehingga berpotensi menimbulkan pembiayaan bermasalah. Monitoring pasca pencairan juga belum berjalan optimal. Oleh karena itu, diperlukan evaluasi menyeluruh dan pengetatan penerapan prinsip 5C agar pembiayaan yang diberikan benar-benar tepat sasaran dan dapat menekan risiko pembiayaan bermasalah secara signifikan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA BIMBINGAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka	11
BAB II LANDASAN TEORI	16
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	30
B. Kehadiran Penelitian	31

C. Lokasi Penelitian.....	32
D. Sumber Data.....	32
1. Data Primer	32
2. Data Sekunder	33
E. Metode Pengumpulan Data	34
1. Observasi.....	34
2. Wawancara	35
3. Dokumentasi.....	36
F. Analisis Data	37
1. Reduksi Data atau Penyederhanaan	37
2. Paparan atau Sajian Data.....	38
3. Pemeriksaan Kesimpulan	38
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	38
1. Perpanjangan Keikutsertaan.....	39
2. Ketekunan Pengamat.....	39
3. Triagulasi.....	40
H. Tahap-Tahap Penelitian	41
1. Tahap Sebelum Kelapangan.....	41
2. Tahap Pengerjaan Lapangan	41
3. Tahap Analisis Data	42
4. Penulisan Laporan	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	43
A. Gambaran Objek Penelitian	43
B. Data Informan	44

C. Paparan Data	49
D. Temuan Penelitian.....	78
BAB V PEMBAHASAN	78
BAB VI PENUTUP	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan dan persamaan di KUD Karya Bhakti dan KPUB

Sapi Jaya5

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Surat Izin Penelitian

Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 4 Nota Bimbingan

Lampiran 5 Foto Dokumentasi

Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup