

**EFEKTIVITAS STRATEGI 5C DALAM MENGENDALIKAN  
PEMBIAYAAN MACET MUSYARAKAH DI BANK MUAMALAT  
INDONESIA CABANG KEDIRI**

**SKRIPSI**

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



**OLEH :**

**FAJAR MUTIARA DEWI**

**9314.032.16**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**KEDIRI**

**2020**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

**Skripsi dengan Judul:**

**EFEKTIVITAS STRATEGI 5C DALAM MENGENDALIKAN  
PEMBIAYAAN MACET MUSYARAKAH DI BANK MUAMALAT  
INDONESIA CABANG KEDIRI**

Ditulis Oleh:

**FAJAR MUTIARA DEWI**

**9314.032.16**

Telah Disetujui untuk diujikan.

Kediri, 2 Juli 2020

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M. EI**  
**NIP. 197605072008011013**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

**Skripsi dengan Judul:**

**EFEKTIVITAS STRATEGI 5C DALAM MENGENDALIKAN  
PEMBIAYAAN MACET MUSYARAKAH DI BANK MUAMALAT  
INDONESIA CABANG KEDIRI**

Ditulis Oleh:

**FAJAR MUTIARA DEWI**

**9314.032.16**

Telah Disetujui untuk diujikan.

Kediri, 2 Juli 2020

Pembimbing II



**Choril Anam, M. EI**  
**NIDN. 2029038403**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**EFEKTIVITAS STRATEGI 5C DALAM MENGENDALIKAN**  
**PEMBIAYAAN MACET MUSYARAKAH DI BANK MUAMALAT**  
**INDONESIA CABANG KEDIRI**

**FAJAR MUTIARA DEWI**

**9314.032.16**

Telah Diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 15 Juli 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Dr. Andriani, SE, MM**  
**NIP. 197204122006042001**



2. Penguji I

**Amrul Mutaqin, M. EI**  
**NIP. 197605072008011013**



3. Penguji II

**Choiril Anam, M. EI**  
)  
**NIDN. 2029038403**



Kediri, 27 Juli 2020  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI**

**NIP. 197501011998031002**  
**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 1 Juli 2020

Lampiran : 4 (empat ) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri  
Di jalan Sunana Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : FAJAR MUTIARA DEWI

NIM : 9314.032.16

Judul : Efektivitas Strategi 5C Dalam Mengendalikan Pembiayaan Macet  
Musyarakah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kediri

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapan terima kasih

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M. EI.**  
**NIP. 197605072008011013**

Pembimbing II



**Choiril Anam, M. EI**  
**NIDN. 2029038403**

## **NOTA DINAS**

Kediri, 27 Juni 2020

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi  
Kepada,  
Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jalan Sunan Ampel 07- Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : Fajar Mutiara Dewi  
NIM : 9314.032.16  
Judul : Efektivitas Strategi 5C Dalam Mengendalikan  
Pembentukan Macet Musyarakah Di Bank Muamalat  
Indonesia Cabang Kediri.

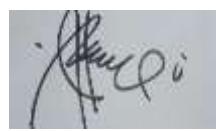
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kehadiran Bapak kami ucapan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Pembimbing II



**Amrul Mutaqin, M. EI.**  
**NIP. 197605072008011013**

**Choiril Anam, M. EI**  
**NIDN. 2029038403**

## MOTTO

مُحِبُّ قَرِيبٌ رَّبِّيْ إِنَّ

Sesungguhnya Tuhan kita amat dekat (Rahmat-Nya) lagi memperkenankan  
(doa hamba-Nya)".

( QS.Huud : 61 )

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur dan segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul” Efektivitas Strategi 5C Dalam Mengendalikan Pembiayaan Macet Musyarakah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kediri”. Sholawat dan salam selalu penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi Syari’ah

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi dan do’a dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri, beserta Bapak dan Ibu dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Sulistyowati, S.H.I., M.EI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari’ah.
4. Bapak Amrul Mutaqin, M.EI. dan Bapak Choiril Anam, M.EI., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka pikir dalam penulisan skripsi.
6. Kedua orangtua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril dan materil serta do'a yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Teman – teman Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2016 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2016.

Untuk ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dimasa mendatang. Semoga segala bentuk bantuan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis dapat menjadi amal baik yang nantinya akan mendapatkan imbalan dari Allah SWT. Semoga hasil ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 1 Juli 2020

Fajar Mutiara Dewi

## **Halaman Persembahan**

Dengan penuh syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, atas segala Rahmat dan KehendakNya skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa shalawat serta salam kepada Rasulullah Muhammad SAW yang nantinya diharapkan syafaatnya dihari akhir. Skripsi ini saya persembahkan kepada

1. Ibu Wirayati dan Bapak Suparmanto (Alm) juga Bapak Farid Yahya serta seluruh keluarga besar saya yang dimana selalu memberikan dukungan moral dan material untuk setiap cita-cita yang saya harapkan
2. Sahabat saya Erissa HanipOh, Zahrotun Ndokasin, Depita Bundahara Rustamayangsari, Dhella Margareta dan Lutpi Sekretaris militan yang selalu menjadi sosok tangguh untuk menemani dan menguatkan dalam hal meraih asa,cita dan harapan.
3. Teman – teman berproses saya di Raden Sa'id XIV, keluarga Besar Raden Sa'id, DEMA Prodi Perbankan Syari'ah, DEMA Fakultas Syari'ah, DEMA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, DEMA Pusat IAIN Kediri
4. Dan teruntuk kalian yang membaca ini semoga dimudahkan dalam hal mencari ridlaNya, ilmu, rizqi dan jodoh. Serta selalu menjadi hamba yang lebih baik seelahnya.

Semoga segala kebaikan dan ketulusan kalian diterima Allah dan terhitung amal Jariyah serta semoga limpahan RahmatNya bagi kita semua.

*Jazakumullah ahsanal Jaza'*

## ABSTRAK

**FAJAR MUTIARA DEWI**, Dosen Pembimbing Amrul Mutaqin, M.EI. dan Choiril Anam, M.EI. Efektivitas Strategi 5C Dalam Mengendalikan Pembiayaan Macet Musyarakah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kediri Program Studi Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2020

Kata kunci : Efektivitas, 5C, Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan merupakan salah satu kegiatan dari operasional bank syari'ah, yang pada prosesnya melibatkan beberapa prosedur SOP bank. 5C merupakan salah satu mitigasi yang dilakukan bank Muamalat Cabang Kediri pada pembiayaan. 5C disini diperuntukan oleh bank untuk menganalisa data diri dan perekonomian dari calon nasabah yang mengajukan pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui (1) Bagaimana Penerapan 5C di Bank Muamalat Cabang Kediri (2) Bagaimana Efektivitas penerapan 5C di Bank Muamalat Cabang Kediri dalam mengendalikan pembiayaan macet *musyarakah*.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan penelitian bersifat deskriptif. Sumber data penelitian dari hasil wawancara dengan pihak-pihak terkait yakni pegawai dari Bank Muamalat Cabang Kediri. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan reduksi data, *display* data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan dalam pelaksanaanya Bank Muamalat Cabang Kediri sudah menerapkan pelayanan sesuai SOP yang berlaku. Untuk mitigasi dalam pembiayaan khususnya pembiayaan *Musyarakah* 5C efektif dalam meminimalisir pembiayaan macet atau bermasalah dimana mampu menurunkan 0,5%. Begitu juga untuk menjaga stabilitas Bank Muamalat dari segi efektivitas, 5C berhasil karena pembiayaan yang macet cenderung berkurang dan pembiayaan *musyarakah* masih menjadi pembiayaan yang cukup diminati untuk calon nasabah yang melakukan pembiayaan pada Bank Muamalat Cabang Kediri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA PEMBIMBING.....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pusaka.....	10
<b>BAB II : LANDASAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
A. Pembiayaan.....	15
B. Manajemen Resiko.....	25
C. Prinsip 5C.....	30
D. Efektivitas.....	35

<b>BAB III : METODELOGI PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	38
B. Kehadiran Peneliti.....	39
C. Lokasi Penelitian.....	39
D. Data dan Sumber Data.....	39
E. Metode Pengumpulan Data.....	40
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	42
G. Analisis Data.....	43
H. Tahap- Tahap Penelitian.....	45
<b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
B. Paparan Data.....	58
C. Temuan Penelitian.....	60
<b>BAB V : PEMBAHASAN.....</b>	<b>62</b>
A. penerapan 5C di Bank Muamalat Cabang Kediri.....	62
B. efektivitas penerapan 5C di Bank Muamalat Cabang Kediri dalam mengendalikan pembiayaan macet.....	71
<b>BAB VI : PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 1.1. Total Pembiayaan Macet Musyarakah.....</b>	<b>4</b>
<b>Tabel 1.2. Akumulasi Pembiayaan Musyarakah Macet.....</b>	<b>6</b>
<b>Tabel 1.3. Total Pendapatan Bank Mualat.....</b>	<b>7</b>
<b>Tabel 1.4. Total Pembiayaan Macet Bank Muamalat.....</b>	<b>8</b>
<b>Tabel 4.1. Total Pembiayaan Musyarakah.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4.2. Presentase Pembiayaan Macet.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 5.1. Perbandingan penggunaan 5C.....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 5.2. Total Pembiayaan Musyarakah Macet.....</b>	<b>76</b>