

**ANALISIS PRINSIP 6C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO
PEMBIAYAAN MIKRO (STUDI KASUS BANK BRI SYARIAH KANTOR
CABANG PEMBANTU NGANJUK)**

SKRIPSI

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



Oleh :

Rahmat Andika Putra

9314.081.16

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

2021

**ANALISIS PRINSIP 6C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO
PEMBIAYAAN MIKRO**

(Studi Kasus BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Nganjuk)

RAHMAT ANDIKA PUTRA

NIM. 9314.081.16

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIDN. 2028128701

NOTA PEMBIMBING

Kediri, ...Februari 2021

Nomor :
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 07 - Ngronggo
Kediri

As-salamu 'alaikum warahmatullahiwabarakatuh

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

Nama : Rahmat Andika Putra
Nim : 9.314.081.16
Judul : Analisis Prinsip 6C Dalam Meminimalisir Risiko
Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Bank BRI Syariah Kantor
Cabang Pembantu Nganjuk)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir 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 ucapkan terima kasih.

Wa 'alaikumussalam warahmatullahiwabarakatuh

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIDN. 2028128701

NOTA DINAS

Kediri,

Nomor :
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 07 - Ngronggo
Kediri

As-salamu 'alaikum warahmatullahiwabarakatuh

Bersamaan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Rahmat Andika Putra
Nim : 9.314.081.16
Judul : Analisis Prinsip 6C Dalam Meminimalisir Risiko
Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Bank BRI Syariah Kantor
Cabang Pembantu Nganjuk)

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

Wa'alaykumussalam warahmatullahiwabarakatuh

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIDN. 2028128701

HALAMAN PENGESAHAN
ANALISIS PRINSIP 6C DALAM MEMINIMALISIR RISIKO
PEMBIAYAAN MIKRO
(Studi Kasus Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Nganjuk)

Rahmat Andika Putra

9314.081.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal..... 2021.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Dr. Ali Syamsuri, M.EI
NIP. 19761031200901003
(.....)
2. Penguji I
Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001
(.....)
3. Penguji II
Ning Purnama Sariati, M.EI
NIDN. 2028128701
(.....)

Kediri,, 2021
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Muslihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

Cobalah dulu, baru cerita.
Pahamilah dulu, baru menjawab.
Pikirlah dulu, baru berkata.
Dengarlah dulu, baru beri penilaian.
Bekerjalah dulu, baru berharap.

“Socrates”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa Shalawat serta salam kepada Rasulullah Muhammad SAW yang nantinya diharapkan syafaatna di hari akhir. Skripsi ini saya persembahkan kepada

1. Ibu Siti Mariana (Kanjeng Mami) yang notabene adalah ibu kandung sebenarnya yang selalu Sabar dan Ikhlas menerima anaknya yang sulit diatur seperti ini, Untuk Orang Tua. Saudara Kandung, Saudara jauh yang selalu memberi dukungan.
2. Kepada tetangga lingkungan RT 03/03 Dsn Kartosari, Ds. Kandat. Kepala Dusun Kartosari dan Kepala Desa Kandat.
3. Untuk Sahabat-sahabat di Perbankan Syariah 2016 Kelas A B C, terutama Kelas A yang sudah berproses bersama yang sudah mengalami suka, duka, haru, tangis, bahagia. Sukses untuk Kita Semuanya.
4. Untuk Teman-teman KKN Kelompok 78 Horrrrr !!! yang berbeda jurusan namun saru Almamater, juga bersama-sama bertahan hidup dan mendapat pengalaman baru bersama.
5. Dan untuk teman-teman Pers Mahasiswa LPM Dedikasi 2017 dan Dewan Eksekutif Mahasiswa Perbankan Syariah, yang telah bersama-sama berdiskusi serta memelihara nalar kritis dan aktif sehingga akan selalu hidup akal sehat itu yang bisa dipakai dalam segala bidang yang kita jalani.
6. Dan teruntuk kalian yang membaca ini semoga semoga diberi kelancaran dalam belajar, mencari Ilmu, rizki, dan mendapat Rahmat-Nya.

ABSTRAK

RAHMAT ANDIKA PUTRA, Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE., MM dan Ning Purnama Sariati, M.E.I. Analisis Prinsip 6C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Nganjuk). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2021

Kata Kunci : Prinsip 6C, Meminimalisir risiko, Pembiayaan Mikro

Pembiayaan mikro yaitu produk pembiayaan yang diberikan kepada pengusaha mikro kecil dan menengah yang membutuhkan tambahan modal dalam kegiatan operasionalnya. Sebelum memberikan pembiayaan pihak bank melakukan analisis kelayakan pembiayaan yang menggunakan Prinsip 6C yang terdiri dari *Character, Capacity, Collateral, Capital, Condition of Economy, Constrain* yang bertujuan untuk memitigasi risiko sehingga akan meminimalkan risiko yang terjadi dikemudian hari.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan penelitian bersifat deskriptif. Sumber data penelitian dari hasil wawancara dengan pihak-pihak terkait yakni Kepala Bank BRI Syariah KCP Nganjuk dan karyawan-karyawan yang bersangkutan. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan reduksi data, *display* data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan dalam pelaksanaannya Bank BRI Syariah KCP Nganjuk sudah menerapkan analisis pembiayaan sesuai dengan SOP yang berlaku. Untuk mitigasi dalam pembiayaan khususnya pembiayaan mikro 6C dapat meminimalisir pembiayaan bermasalah dimana mampu menjaga tingkat NPF dibawah 3% yang berarti tingkat kesehatan bank masih aman dan bisa melanjutkan pembiayaan di tahun berikutnya. Pembiayaan mikro merupakan pembiayaan yang paling banyak diminati pada Bank BRI Syariah KCP Nganjuk.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur dan segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “ Analisis Prinsip 6C dalam Meminimalisir Pembiayaan Mikro”. Solawat dan salam selalu penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi

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 terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslih, M.HI. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Sulistyowati, S.H.I., M.E.I. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Achmad Munif, SE., MM dan Bu Ning Purnama Sariati, M.E.I. Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi dan saran yang membuat penulis selalu bersemangat dalam mengerjakan skripsi hingga menyelesaikannya.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan ide penulis dalam mengerjakan skripsi.

6. Ibu Sony C. Rahmawati selaku Pimpinan BRI Syariah KCP Nganjuk yang selalu memberi motivasi dan pelajaran tentang leadership
7. Orangtua dan keluarga yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman dan Sahabat Perbankan Syariah IAIN Kediri 2016 terima kasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan Sukses Selalu Perbankan Syariah IAIN Kediri 2016.

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

Kediri, 25 Februari 2021

Rahmat Andika Putra

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Telaah Pustaka	8
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Analisis Kelayakan Pembiayaan	
1. Pengertian Analisis Kelayakan Pembiayaan	11
2. Pengertian Prinsip 6C	12
B. Jenis-jenis Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	18

2. Jenis Pembiayaan	19
3. Pengertian Pembiayaan Mikro.....	20
C. KUR (Kredit Usaha Rakyat)	
1. Pengertian KUR.....	21
D. Prosedur Pembiayaan Mikro iB	
1. Pengajuan Pembiayaan	22
2. Proses Pemberian Pembiayaan	23
E. Analisa Pembiayaan	
1. Proses analisis pembiayaan	24
2. Risiko Pembiayaan	
3. Pengertian Risiko Pembiayaan	25
4. Penyebab Risiko Pembiayaan	26

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	27
B. Kehadiran peneliti	28
C. Lokasi Penelitian	28
D. Sumber Data.....	28
E. Data	29
F. Metode Pengumpulan Data.....	30
G. Analisis Data	31
H. Pengecekan Keabsahan Data.....	33
I. Tahap-Tahap Penelitian	34

BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	36
Sejarah Berdirinya BRI Syariah KCP Nganjuk	36
Visi dan Misi BRI Syariah	37
Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Nganjuk	38
Tugas dan Wewenang	39

B. Paparan Data	46
C. Temuan Penelitian	61

BAB V: PEMBAHASAN

Penerapan Prinsip 6C Dalam pembiayaan Mikro di Bank Syariah Kantor Cabang Pembantu Nganjuk.....	62
Analisis Prinsip 6C Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Mikro di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Nganjuk	69

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan	75
B. Saran.....	76

DAFTAR PUSTAKA	78
-----------------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

BIODATA PENULIS

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Jumlah Nasabah Pembiayaan Mikro	3
Tabel 1.2 Tingkat Kualitas Pembiayaan Bank Syariah	4
Tabel 1.3 Perbandingan Jumlah Nasabah Pembiayaan bermasalah	5
Tabel 1.4 Tingkat NPF Tahun 2018-2019	6
Tabel 4.1 Perbandingan Prinsip 3C	57
Tabel 4.2 Pembiayaan Mikro Faedah	59
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Mikro	60