

**PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP  
KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
KSU BMT RAHMAT SYARIAH KEDIRI**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

AINUN MA'RUFAH

9314.060.16

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP  
KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA  
KSU BMT RAHMAT SYARIAH KEDIRI**

AINUN MA'RUFAH

9314.060.16

Disetujui oleh:

**Pembimbing I,**

**Achmad Munif, SE. MM**  
**NIP. 19691025 200312 2 001**

**Pembimbing II,**

**Dijan Novia Saka, SE., M.M.**  
**NIDN. 0714127001**

## NOTA DINAS

Kediri, 15 Januari 2022

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : AINUN MA'RUF AH

NIM : 9314.060.16

Judul : PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KSU BMT RAHMAT SYARIAH KEDIRI.

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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**Achmad Munif, SE. MM**  
**NIP. 19691025 200312 2 001**

**Dijan Novia Saka, SE., M.M.**  
**NIDN. 0714127001**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 23 Februari 2022

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : AINUN MA'RUF AH

NIM : 9314.060.16

Judul : PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA  
TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PADA KSU BMT RAHMAT SYARIAH  
KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada 16 Februari 2022. Kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**Achmad Munif, SE. MM**  
NIP. 19691025 200312 2 001

**Dijan Novia Saka, SE., M.M.**  
NIDN. 0714127001

## HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP KELANCARAN  
PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KSU BMT RAHMAT  
SYARIAH KEDIRI

AINUN MA'RUF AH

NIM : 9314.060.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Kediri pada tanggal 16 Februari 2022.

Tim Penguji

### 1. Penguji Utama

Dr. Ali Samsuri, M.EI (.....)  
NIP. 19761031200901 1 003

### 2. Penguji 1

Achmad Munif, SE. MM (.....)  
NIP. 19691025 200312 2 001

### 3. Penguji II

Dijan Novia Saka, SE., M.M (.....)  
NIDN. 0714127001

Kediri, 23 Februari 2022  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI  
NIP. 19750101 199803 1 002

## HALAMAN MOTTO

كُلُّكُمْ رَاعٍ وَكُلُّكُمْ مَسْئُولٌ عَنْ رَعِيَّتِهِ (متفق عليه)

Artinya: “Kamu sekalian adalah pemimpin dan akan dimintai pertanggung jawabannya mengenai orang yang dipimpinnya. (H.R. Bukhari Muslim)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

Dengan menghaturkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karya sederhana ini peneliti persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, yang memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan do'anya kepada saya. Tidak mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa senyum yang selalu membuat saya segera menyelesaikan penelitian ini.
2. Sahabat-sahabat saya dan teman-teman seperjuanganku yang tidak dapat kusebutkan satu persatu.
3. Civitas Akademika dan Almamaterku IAIN Kediri.
4. Dosen Pembimbing skripsi dan dosen mata kuliah yang pernah saya tempuh selama belajar di kampus.
5. Dan semua teman-teman tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah membatu saya menyelesaikan skripsi ini.

## ABSTRAK

AINUN MA'RUF AH, 2021. PENGARUH PRINSIP 5C KEPADA ANGGOTA TERHADAP KELANCARAN PEMBAYARAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KSU BMT RAHMAT SYARIAH KEDIRI, Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE. MM dan Dijan Novia Saka, SE., M.M..

Kata Kunci : Prinsip 5C , Kelancaran Pembayaran, Pembiayaan Murabahah

Tingkat kesehatan di BMT salah satunya dapat dilihat dari permodalan dan pembiayaan bermasalah yang sulit untuk ditagih maupun yang tidak dapat ditagih. Pada dasarnya risiko kredit atau risiko pada pembiayaan bermasalah terjadi tidak secara tiba-tiba, namun akan melalui suatu tahap bermasalah pada pembiayaan itu sendiri. Tujuan dalam penelitian ini yaitu: Mengetahui penerapan 5C dan pembayaran pembiayaan murabahah di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri. Mengetahui pengaruh 5C kepada anggota secara parsial terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan *murabahah* di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif dan termasuk penelitian yang meneliti pengaruh variabel bebas dan variabel terikat. Populasi dalam penelitian ini adalah anggota pembiayaan khususnya anggota pembiayaan *murabahah* di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri tahun 2019 yang berjumlah 7083 anggota. Sampel untuk penelitian ini sebanyak 378 anggota. Pengumpulan data dilakukan dengan angket, analisis data menggunakan metode regresi linier sederhana dan analisis korelasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1. Berdasarkan hasil kategorisasi diketahui bahwa prinsip 5C pada nasabah KSU BMT Rahmat Syariah Kediri termasuk dalam kategori cukup yaitu 161 nasabah dengan skor  $40,03 \leq X < 45,07$ . 2. Berdasarkan hasil kategorisasi diketahui bahwa kelancaran pembayaran nasabah KSU BMT Rahmat Syariah Kediri termasuk dalam kategori cukup yaitu 140 nasabah dengan skor  $57,064 \leq X < 63,815$ . 3. Hasil penghitungan koefisien regresi sederhana diatas memperlihatkan nilai koefisien konstanta adalah sebesar 40,914 koefisien variabel bebas (X) adalah sebesar 0,459. Sehingga diperoleh persamaan regresi  $Y=40,914 + 0,459X$ . Diketahui bahwa nilai t hitung adalah sebesar 5,156. Nilai t tersebut akan dibandingkan dengan nilai t tabel ( $n= 378$ ,  $df=1$ ) yaitu 1,28. Dari hasil perbandingan dapat dijelaskan bahwa nilai t hitung lebih besar dari t tabel sehingga  $H_0$  ditolak. Oleh karena itu, disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara prinsip 5C dengan kelancaran pembayaran.



## **KATA PENGANTAR**

Bissmillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamin, kami panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Kami menyampaikan banyak terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu kami dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih kami sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlikhin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
4. Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE. MM dan Dijan Novia Saka, SE., M.M., yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Beserta staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga kami bisa menyelesaikan studi.
6. Kedua orang tuaku dan keluargaku yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama kami menyelesaikan studi.

7. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga kami dapat menyelesaikan studi.

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. Amin

Kediri, 23 Februari 2022

AINUN MA'RUF AH

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I :           PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat penelitian .....	8
E. Hipotesis Penelitian .....	9
F. Asumsi Penelitian .....	10
G. Telaah Pustaka .....	10
BAB II:           KAJIAN TEORITIK	
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	15
B. Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan .....	21

	C. Landasan Hukum Prinsip 5C .....	30
	D. Penggolongan Kolektibilitas Pembiayaan .....	31
	E. Baitul Maal wa Tamwil (BMT) .....	37
BAB III:	METODE PENELITIAN	
	A. Pendekatan Penelitian .....	43
	B. Jenis Penelitian .....	43
	C. Variabel Penelitian.....	44
	D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
	E. Instrumen Penelitian .....	50
	F. Data dan Sumber Data .....	51
	G. Teknik Pengumpulan Data.....	52
	H. Analisis Data.....	52
BAB IV:	HASIL PENELITIAN	
	A. Latar Belakang Objek Penelitian .....	60
	B. Deskripsi Data.....	68
	C. Uji Asumsi Klasik.....	66
BAB V:	PEMBAHASAN	
	A. Penerapan 5C Di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri.....	80
	B. Pembayaran Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri .....	85
BAB VI:	PENUTUP	
	A. Kesimpulan .....	89
	B. Saran .....	90

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Instrument

Lampiran 2: Foto Dokumentasi

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup