

**EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM MENGURANGI
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

YULIANA DEWI SARTIKA NASUTION

NIM. 931405518

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

**EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM MENGURANGI
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk memenuhi salah satu
persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh:

YULIANA DEWI SARTIKA NASUTION

NIM. 931405518

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

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**Efektivitas Implementasi Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan
Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri**

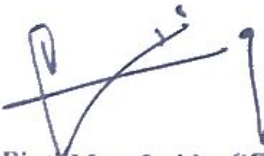
Ditulis oleh:

YULIANA DEWI SARTIKA NASUTION

NIM. 931405518

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.
NIDN. 2104108403

Dosen Pembimbing II



Sidanatul Janah, S.HI., MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 02 Januari 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Yuliana Dewi Sartika Nasution

NIM : 931405518

Judul : **Efektivitas Implementasi Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri**

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

Bersama dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE., MEL.
NIDN. 2104108403

Pembimbing II



Sidanatul Janah, S.HI., MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Januari 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri
Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Yuliana Dewi Sartika Nasution

NIM : 931405518

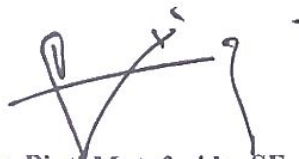
Judul : **Efektivitas Implementasi Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 12 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.
NIDN. 2104108403

Pembimbing II



Sidanatul Janah, S.HI., MH.
NIP. 19930316 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

**EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DALAM MENGURANGI
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

YULIANA DEWI SARTIKA NASUTION

9.314.055.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Januari 2023.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Sri Anugrah Natalina, SE., MM

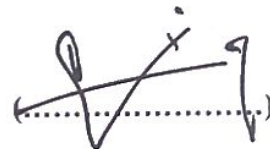
NIP. 19771225 200901 2 006


(.....)

2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.

NIDN. 2104108403


(.....)

3. Penguji 2

Sidanatul Janah, S.HI., MH.

NIP. 19930316 201903 2 010


(.....)

Kediri, 12 Januari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Imam Annas Mushlihin, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(QS. Al-Baqarah : 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Rasa Syukur terbesar tetap terhaturkan kehadiran Allah SWT. Sholawat serta salam terhaturkan keada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.
2. Dengan bangga kupersembahkan untuk kedua orang tuaku, Ayahanda Imbalo dan Ibunda Mayastatik, yang selalu membimbing, memberi semangat dan mendo'akan anak-anaknya dengan penuh ketulusan dan kesabaran yang tidak mengenal lelah demi kebaikan putra-putrinya di masa depan.
3. Teruntuk Dosen Pembimbing Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI. dan Ibu Sidanatul Janah, S.HI., MH. Yang dengan sabar dan tidak pernah lelah memberikan masukan yang sangat berarti dan mendukung demi terselesainya skripsi ini.
4. Teruntuk kakak saya Irmayni Eka Werdani Nasution dan adik-adik saya Awal Rizqy Nasution dan Ahmad Zain Nasution yang selalu menjadi penyemangat dalam menuntut ilmu dan mengerjakan skripsi hingga skripsi ini selesai.
5. Teruntuk teman sekaligus sahabat saya Clarisa Fanny yang setiap saat mengingatkan dan menemani mengerjakan skripsi ini dari awal sampai selesai.
6. Teruntuk teman-teman Angkatan Prodi Perbankan Syariah terutama teman-teman saya yang menemani dalam proses pengerjaan skripsi ini (Nina Widyawati, Silvia Devi, Wenny Setyarini) dan semua teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah IAIN Kediri Angkatan 2018 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

YULIANA DEWI SARTIKA NASUTION, Dosen Pembimbing DR. BINTI MUTAFARIDA, SE., MEI. dan SIDANATUL JANAHA, SHI., MH. Efektivitas Implementasi Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri, Skripsi, Progrsm Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2022.

Kata kunci: Efektivitas, 5C, Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan merupakan salah satu kegiatan operasional lembaga keuangan syariah yang dalam pelaksanaannya dibutuhkan peraturan yang mendasari kegiatan pembiayaan yang disebut dengan SOP. Prinsip 5C merupakan salah satu upaya yang dilakukan BMT Rahmat Semen dalam memberikan pembiayaan. Prinsip 5C disini dimaksudkan untuk menganalisis kelayakan calon anggota yang mengajukan pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi prinsip 5C di BMT Rahmat Semen Kediri dan untuk menganalisis efektivitas prinsip 5C dalam mengurangi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan penelitian bersifat deskriptif. Sumber data penelitian berasal dari hasil observasi dan wawancara dengan pihak terkait yaitu pegawai BMT Rahmat Semen Kediri serta hasil dokumentasi. Analisis data dilakukan dengan menggunakan reduksi data, *display* data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi prinsi 5C di BMT Rahmat Semen Kediri belum diterapkan secara maksimal. Efektivitas implementasi prinsip 5C dalam mengurangi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri dapat dikatakan efektif, karena mampu mengurangi jumlah pembiayaan bermasalah dan juga pembiayaan *murabahah* masih menjadi pembiayaan yang paling di minati oleh calon anggota yang akan mengajukan pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Segala puji Syukur ke hadirat Allah SWT karena dengan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Implementasi Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan *Murabahah* di BMT Rahmat Semen Kediri”.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada junjungan besar Rasulullah Muhammad SAW, yang telah mengantarkan kita dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang yakni agama Islam dan syafaatnya yang selalu kita harakan dihari akhir nanti.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari adanya bimbingan, motivasi dan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis sampaikan terima kasih yang tulus kepada semua pihak antara lain:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI. dan Ibu Sidanatul Janah, S.HI., MH. selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberikan bimbingan yang baik hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen beserta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua, kakak dan adik-adik penulis yang selalu memberi semangat kepada penulis.

7. Lembaga BMT Rahmat Semen Kediri yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian ini.
8. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri yang telah membantu dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan moral maupun material kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.

Walaupun penulis telah berupaya dengan segala kemampuan yang ada. Namun, penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari para pembaca. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca.

Kediri, 16 Januari 2023

Penulis

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 TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	8

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Efektivitas	13
B. Prinsip 5C pada Analisis Pembiayaan	15
C. Pembiayaan Bermaalah.....	20

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	22
B. Kehadiran Peneliti.....	23
C. Lokasi Penelitian.....	23
D. Sumber Data.....	23
E. Metode Pengumpulan Data.....	24
F. Analisis Data.....	25
G. Pengecekan Keabsahan Data	26
H. Tahap-tahap Penelitian.....	27

BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum BMT Rahmat Semen Kediri.....	29
B. Paparan Data	36
C. Temuan Penelitian	53

BAB V : PEMBAHASAN

A. Implementasi Prinsip 5C di BMT Rahmat Semen Kediri.....	58
B. Efektivitas Prinsip 5C dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BMT Rahmat Semen Kediri	69

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan 74

B. Saran 75

DAFTAR PUSTAKA 76

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Tahun 2018-2021	3
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah	4
Table 4.1 Pedoman <i>Interview Analisis Character</i>	39
Tabel 4.2 Pedoman <i>Interview Analisis Capacity</i>	42
Tabel 4.3 Pedoman <i>Interview Analisis Capital</i>.....	44
Tabel 4.4 Pedoman <i>Interview Analisis Collateral</i>	46
Tabel 4.5 Pedoman <i>Interview Analisis Condition of Economy</i>	48
Tabel 4.6 Perhitungan Kelayakan Pembiayaan	49
Tabel 4.7 Persentase Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayan <i>Murabahah</i> di BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2010-2017	51
Tabel 4.8 Persentase Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayan <i>Murabahah</i> di BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2010-2013	55
Tabel 4.9 Persentase Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayan <i>Murabahah</i> di BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2014-2017	56
Tabel 4.10 Persentase Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayan <i>Murabahah</i> di BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2018-2021	56

DAFTAR GAMBAR

**Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Rahmat Semen Kediri Tahun
2021.....36**

DAFTAR GRAFIK

Grafik 5.1 Persentase Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2010-2021	60
--	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 :Pedoman Wawancara**
- Lampiran 2 :Foto Dokumentasi**
- Lampiran 3 :Formulir Permohonan Pembiayaan BMT Rahmat Semen Kediri**
- Lampiran 4 :Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT**
- Lampiran 5 :Surat Ijin Penelitian**
- Lampiran 6 :Surat Keterangan Penelitian**
- Lampiran 7 :Daftar Riwayat Hidup**