

**PERANAN PRINSIP 5C KOPERASI DITINJAU DARI PRINSIP  
KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis untuk Memenuhi sebagian Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**UMI ANIS WATUN KHASANAH**

9.313.153.14

**JURUSAN EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI  
2018**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENERAPAN PRINSIP 5C KOPERASI DITINJAU DARI  
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri)**

**UMI ANIS WATUN KHASANAH**

NIM. 9.313.153.14

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Abdul Wahab A. Kholil, MA  
NIP. 19670111 2001121 001

Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 197161031 2009011 003

## NOTA DINAS

Kediri, 09 Oktober 2018

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah  
Institut Agama Islam Negeri Kediri (IAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07- Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : UMI ANIS WATUN KHASANAH  
NIM : 9.313.153.14  
Judul : PENERAPAN PRINSIP 5C KOPERASI DITINJAU DARI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN (Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM 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 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

Drs. H. Abdul Wahab A. Kholil, MA  
NIP. 19670111 2001121 001

Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 197161031 2009011 003

## **NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 09 Oktober 2018

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah  
Institut Agama Islam Negeri Kediri (IAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07- Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : UMI ANIS WATUN KHASANAH  
NIM : 9.313.153.14  
Judul : PENERAPAN PRINSIP 5C KOPERASI DITINJAU DARI  
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota  
Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 29 Oktober 2018, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Drs. H. Abdul Wahab A. Kholil, MA  
NIP. 19670111 2001121 001

Ali Samsuri, M.EI  
NIP. 197161031 2009011 003

## HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN PRINSIP 5C KOPERASI DITINJAU DARI  
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri)

UMI ANIS WATUN KHASANAH  
NIM. 9.313.153.14

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Kediri pada tanggal 29 Oktober 2018

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM**  
**NIP. 19740528 2003122 001** (.....)
2. Penguji I  
**Drs. H. Abdul Wahab Ahmad Kholil, MA**  
**NIP. 19670111 2001121 001** (.....)
3. Penguji II  
**Ali Samsuri, M.EI**  
**NIP.197161031 2009011 003** (.....)

Kediri, 30 Oktober 2018  
Dekan Fakultas Syariah

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

## **ABSTRAK**

UMI ANIS WATUN KHASANAH, Dosen Pembimbing Drs. H. Abdul Wahab Ahmad Kholil, MA dan Ali Samsuri, MEI : Peranan Prinsip 5C Koperasi Ditinjau dari Prinsip Kehati-hatian Dalam Pembiayaan (Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri), Ekonomi Syariah, Syariah, IAIN Kediri, 2018.

Kata Kunci: Prinsip 5C, Prinsip Kehati-hatian

Dengan perkembangan Lembaga Keuangan Syariah baik perbankan maupun non bank sedang menuju kearah positif, terutama di sektor Koperasi Syariah/BMT haruslah dipertahankan bahkan harus ditingkatkan. Pertumbuhan yang membaik haruslah sejalan dengan sistem manajemen resiko yang baik juga, terutama pada pemberian pembiayaan. Termasuk di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri juga harus berhati-hati dalam memberikan pembiayaan kepada anggota dengan selalu memperhatikan prinsip 5C. Permasalahan disini ialah terkait dengan mekanisme pemberian pembiayaan yang masih kurang tepat dan penerapan prinsip 5C yang masih kurang. Fokus penelitian ini adalah: 1) Bagaimana mekanisme pembiayaan pada KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ? 2) Bagaimanakah penerapan prinsip 5C ditinjau dari prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ?

Penelitian ini dilakukan terhadap KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri dengan menggunakan pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif, dimana kehadiran peneliti di lapangan sangat diperlukan. Sumber data utama penelitian kualitatif adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data tambahan seperti dokumen. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah dengan menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang dilakukan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ini mengenai penerapan prinsip 5C ditinjau dari prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan ialah bahwasanya mekanisme pembiayaan dan prinsip 5C sudah dapat diterapkan dengan baik akan tetapi masih ditemukan beberapa kekurangan dalam mekanisme pemberian pembiayaan yang terkadang tidak tepat serta penerapan prinsip 5C yang hanya sebagian saja.

## HALAMAN MOTTO

عَلَّمَنِي الْحَيَاةُ أَنَّنِي عِنْدَمَا أَفْرَحُ أَظْهَرُ فَرَحَتِي لِأَسْعَدَ بِهَا مَنْ حَوْلِي  
وَ عِنْدَمَا أَحْزَنُ أَنْ أَرَى حُزْنِي كَمَا يُخْفِي الرَّبِيعُ أَثَارَ الْخَرِيفِ

Kehidupan mengajarkanku untuk menunjukkan kebahagiaan yang aku dapat, agar orang disekelilingku turut berbahagia. Dan menutupi dukaku bagai musim semi menutupi bekas-bekas musim gugur.

-Umi Anis Watun Khasanah-

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukurku tiada terbatas pada-Mu Illahi Rabbi. Diri ini tiada daya tanpa kekuatan dari-Mu. Sholawat dan salamku padamu, wahai Nabi Muhammad SAW, suri tauladanku. Kuharap syafaatmu dipenghujung hari nanti.

Karya tulis ini kupersembahkan kepada:

Kedua orang tuaku yang dengan ikhlas dan penuh cinta kasih selalu berkorban demi ananda tersenyum kini hingga kelak. Semoga semua kasih sayang dan cinta Bapak Muhamad Gufron dan Ibu Tutik Dariati terganti dengan kasih sayang Allah SWT.

\*\*\*

Kepada adik-adikku tersayang Sulis Tiana Makrifatin dan Kurnia Syahrotus Sita. Senyum kalian memberiku kekuatan lebih. Semua jasa dan perhatiannya selalu ku kenang di lubuk hati yang paling dalam..

\*\*\*

Kepada K.H. Anwar Iskandar dan Ibu Nyai, tutur fatwamu menuntunku dalam kebaikan

\*\*\*\*\*

Teruntuk dosen pembimbing saya Bapak Abdul Wahab Kholil dan Bapak Ali Syamsuri yang senantiasa membimbing, mengingatkan, menegur dan memotivasi dalam mengerjakan skripsi.

\*\*\*

Teruntuk keluarga Ponpes Al-Amien Ngasinan Kediri yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu namanya yang tak pernah lelah memberikan teguran, semangat, memotivasi, dan selalu memberi dorongandan doa untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

\*\*\*



Teruntuk teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2014 dan lain jurusan IAIN Kediri yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan semangat dan berjuang bersama menyelesaikan tugas akhir ini.

\*\*\*

Teruntuk semua pihak yang bersedia berbagi ilmu dan wawasan serta waktunya untuk membantu terselesaikannya skripsi ini.

## ABSTRAK

UMI ANIS WATUN KHASANAH, Dosen Pembimbing Drs. H. Abdul Wahab Ahmad Kholil, MA dan Ali Samsuri, MEI : Peranan Prinsip 5C Koperasi Ditinjau dari Prinsip Kehati-hatian Dalam Pembiayaan (Studi Kasus di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri), Ekonomi Syariah, Syariah, IAIN Kediri, 2018.

Kata Kunci: Prinsip 5C, Prinsip Kehati-hatian

Dengan perkembangan Lembaga Keuangan Syariah baik perbankan maupun non bank sedang menuju kearah positif, terutama di sektor Koperasi Syariah/BMT haruslah dipertahankan bahkan harus ditingkatkan. Pertumbuhan yang membaik haruslah sejalan dengan sistem manajemen resiko yang baik juga, terutama pada pemberian pembiayaan. Termasuk di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri juga harus berhati-hati dalam memberikan pembiayaan kepada anggota dengan selalu memperhatikan prinsip 5C. Permasalahan disini ialah terkait dengan mekanisme pemberian pembiayaan yang masih kurang tepat dan penerapan prinsip 5C yang masih kurang. Fokus penelitian ini adalah: 1) Bagaimana mekanisme pembiayaan pada KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ? 2) Bagaimanakah penerapan prinsip 5C ditinjau dari prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ?

Penelitian ini dilakukan terhadap KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri dengan menggunakan pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif, dimana kehadiran peneliti di lapangan sangat diperlukan. Sumber data utama penelitian kualitatif adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data tambahan seperti dokumen. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah dengan menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang dilakukan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ini mengenai penerapan prinsip 5C ditinjau dari prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan ialah bahwasanya mekanisme pembiayaan dan prinsip 5C sudah dapat diterapkan dengan baik akan tetapi masih ditemukan beberapa kekurangan dalam mekanisme pemberian pembiayaan yang terkadang tidak tepat serta penerapan prinsip 5C yang hanya sebagian saja.

## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	'	ض	Ḍ
ب	B	ط	Ṭ
ت	T	ظ	Ẓ
ث	Th	ع	'
ج	J	غ	Gh
ح	Ḥ	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	ه	H
ص	Ṣ	ي	Y

### B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*shaddah*), yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan diatasnya.

احمدية : Ditulis *AhmadĪyah*

Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah ditulis dobel hurufnya

دَلَّ : Ditulis *Dalla*

### C. Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis "ah" :

جماعة : Ditulis *Jamā'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudhaf),

ditulis "at" :

نعمة الله : Ditulis *ni'mat Allah*

زكاة الفطر : Ditulis *zakāt al-fiṭr*

### D. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, kasrah ditulis i, dhammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

### E. Vokal Panjang

a panjang ditulis a, i panjang ditulis i, u panjang ditulis u, masing-masing dengan coretan diatas huruf a, i, u.

### F. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf "ay" dan "aw" masing-masing untuk (اي) dan (او).

### G. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alif + lam yang diikuti huruf qamariyah maupun diikuti huruf shamsiyah, huruf *al* ditulis :

الجامعة : Ditulis *al-Jāmi'ah*

الشبية : Ditulis *al-Shī'ah*

## **H. Huruf Besar**

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

## **I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat**

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata.

شيخ الإسلام : Ditulis *Shaikh al-Islām*

## **J. Lain-lain**

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (seperti kata ijmak, nash, Al-Qur'an, Hadits, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Peran Industri Kecil Penyulingan Minyak Daun Cengkeh dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM., selaku Rektor IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI., selaku Dekan Fakultas Syariah beserta jajarannya atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
3. Bapak Drs. H. Abdul Wahab Ahmad Kholil, MA selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, mengarahkan dan memberi dorongan serta motivasi demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Ali Samsuri, MEI., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, mengarahkan dan member dorongan serta motivasi demi terselesaikannya skripsi ini.

5. Ibu Dra. Nanik Nurhandayani selaku pimpinan KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri dan seluruh pengurus yang telah memberikan izin, waktu luang dan segala bantuan demi terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari semua pihak mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Dan semoga penulis skripsi ini memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin. Penulis menyadari dengan segenap kerendahan hati, bahwa dalam penyelesaian skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 09 Oktober 2018.

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK .....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	x
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xix
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka.....	10
<b>BAB II: LANDASAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan .....	14
1. Pengertian Pembiayaan.....	14
2. Unsur Pembiayaan.....	16
3. Tujuan Pembiayaan .....	17
4. Fungsi Pembiayaan.....	21
5. Jenis-jenis Pembiayaan.....	24



6. Kualitas Pembiayaan .....	29
B. Prinsip Kehati-hatian .....	31
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian .....	31
2. Macam-macam Prinsip Kehati-hatian .....	33
3. Tujuan Prinsip Kehati-hatian .....	40

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	43
B. Lokasi Penelitian .....	44
C. Data dan Sumber Data .....	44
D. Analisis Data .....	47
E. Pengecekan Keabsahan Data .....	49
F. Tahap-Tahap Penelitian .....	50

### **BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
1. Gambaran Umum KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri .....	52
2. Sejarah KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri .....	53
3. Letak Geografis .....	54
4. Visi dan Misi .....	55
5. Kegiatan KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri .....	57
6. Struktur Organisasi .....	59
7. Produk-produk KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ....	63
B. Paparan Data .....	65
1. Mekanisme Pembiayaan pada KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri .....	65
2. Penerapan Prinsip 5C ditinjau dari Prinsip Kehati-hatian dalam Pembiayaan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ....	68

**BAB V : PEMBAHASAN**

- A. Mekanisme Pembiayaan pada KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri ..... 75
- B. Penerapan Prinsip 5C ditinjau dari Prinsip Kehati-hatian dalam Pembiayaan di KSPPS BMW RAHMAH JATIM Kota Kediri .... 78

**BAB VI : PENUTUP**

- A. Kesimpulan ..... 84
- B. Saran ..... 87

**DAFTAR PUSTAKA ..... 88**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar1. Struktur Organisasi KSPPS BMW RAHMAH JATIM .....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Pedoman Observasi

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup