

**Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas
Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI)
KCP Cirebon Arjawinangun**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjanah Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :
WIDIYAH
NIM : 1908203054

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1444 H / 2022 M**

ABSTRAK

Widiyah, 1908203054, “*Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun*”. Skripsi. 2022

Pembiayaan sangat penting dalam dunia perbankan mengingat sebagian besar pendapatan bank berasal dari pembiayaan sehingga dalam melakukan pembiayaan, bank harus sangat berhati-hati agar terhindar dari risiko pembiayaan. Risiko pembiayaan secara umum terkait dengan risiko gagal bayar dari nasabah. Risiko ini mengacu pada potensi kerugian yang dihadapi bank jika pembiayaan yang diberikan macet atau gagal bayar, artinya nasabah tidak mampu memenuhi kewajiban untuk mengembalikan dana yang telah diterima pada pihak bank. Oleh karena itu dalam memberikan pembiayaan, ada beberapa hal yang harus diperhatikan dalam penilaian pembiayaan. Karena kesesuaian layak atau tidaknya pembiayaan yang diberikan akan sangat mempengaruhi tingkat kesehatan bank. Dalam melakukan penilaian, analisis 5C menjadi standar umum yang digunakan oleh bank. Analisis 5C ini yakni *Chacarter* (karakter), *Capacity* (kemampuan membayar), *Capital* (modal), *Condition of Economy* (kondisi ekonomi), dan *Colleteral* (jaminan). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengkaji terkait penerapan prinsip analisis 5C pada produk pembiayaan KUR mikro di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Arjawinangun dan meninjau sejauh mana efektivitasnya dari kegiatan analisis 5C dalam pemberian pembiayaan KUR Mikro *murabahah* yang dilakukan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Arjawinangun serta mempelajari terkait upaya seperti apa yang dilakukan Bank BSI KCP Arjawinangun dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan KUR Mikro *Murabahah*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan skunder. Adapun metode pengumpulan datanya dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik pengelolaan data yang digunakan dengan cara *organizing editing* dan penemuan hasil. Subjek dalam penelitian ini adalah *Micro Relationship Manager TL*, *Micro Staff* dan Calon nasabah pembiayaan KUR Mikro.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip analisis 5C yang dilakukan oleh BSI KCP Cirebon Arjawinangun secara keseluruhan sudah cukup efektif dengan apa yang ada dalam teori dan sesuai aturan atau prosedur yang berlaku. Analisis 5C sangat mempengaruhi pada kualitas pembiayaan karena terdapat hubungan antara penilaian prinsip 5C sebelum pembiayaan diberikan dengan kualitas pembiayaan supaya pembiayaan yang dilakukan tidak membawa resiko yang tinggi. Kualitas pembiayaan pada BSI KCP Cirebon Arjawinangun masuk dalam kategori sehat dimana NPF nya tidak menyentuh pada angka 5% hal ini sesuai dalam PBI No.13/1/PBI/2011, Bank Indonesia memberikan aturan rasio NPL dan NPF maksimum sebesar 5%. Sehingga dapat dikatakan bahwa analisis pembiayaan sudah diterapkan sesuai dengan prosedur yang berlaku sehingga mempengaruhi kualitas pembiayaan yang sehat. Strategi dan upaya penanganan pembiayaan bermasalah KUR Mikro *murabahah* di BSI KCP Cirebon Arjawinangun yaitu terdapat strategi pencegahan melalui analisis kelayakan nasabah, survey, dan pengawasan setelah pencairan. Kemudian terdapat strategi penyelamatan yaitu melalui *rescheduling*, *reconditioning* dan *restructuring*. Dan yang terakhir terdapat strategi penyelesaian pembiayaan yaitu melalui eksekusi hak tanggungan, hapus buku, hapus tagih dan *recovery*.

Kata Kunci : Analisis 5C, Kualitas Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah

ABSTRACT

Widiyah, 1908203054, *"Analysis of the Effectiveness of Applying 5C Principles in Improving the Quality of KUR Micro Murabahah Financing at the Indonesian Sharia Bank (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun"*. Essay. 2022

Financing is very important in the world of banking considering that most of the bank's income comes from financing so that in conducting financing, banks must be very careful to avoid financing risks. Financing risk in general is related to the risk of default from customers. This risk refers to the potential loss faced by the bank if the financing provided is jammed or fails to pay, meaning that the customer is unable to fulfill the obligation to return the funds received to the bank. Therefore, in providing financing, there are several things that must be considered in the financing assessment. Because the appropriateness of whether or not the financing provided will greatly affect the soundness of the bank. In making an assessment, the 5C analysis is a common standard used by banks. This 5C analysis namely Charter (character), Capacity (ability to pay), Capital (capital), Condition of Economy (economic condition), and Collateral (collateral). The purpose of this study is to examine the application of the principles of 5C analysis to micro KUR financing products at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Arjawinangun and review the effectiveness of 5C analysis activities in providing micro murabahah KUR financing carried out at Bank Syariah Indonesia (BSI). KCP Arjawinangun and studied the efforts made by Bank BSI KCP Arjawinangun in overcoming problematic financing in KUR Micro Murabahah financing.

The method used in this research is using a descriptive qualitative approach. Sources of data used in this study are primary and secondary data. The method of collecting data by means of observation, interviews and documentation. Data management techniques are used by organizing editing and finding results. The subjects in this study were TL Micro Relationship Managers, Micro Staff and Prospective KUR Micro financing customers.

The results of this study indicate that the application of the 5C analysis principles carried out by BSI KCP Cirebon Arjawinangun as a whole is quite effective with what is in theory and in accordance with applicable rules or procedures. The 5C analysis greatly influences the quality of financing because there is a relationship between the assessment of the 5C principles before financing is given and the quality of financing so that the financing carried out does not carry a high risk. The quality of financing at the BSI KCP Cirebon Arjawinangun is included in the healthy category where the NPF does not touch 5%, this is according to PBI No.13/1/PBI/2011, Bank Indonesia provides a rule for a maximum NPL and NPF ratio of 5%. So that it can be said that the financing analysis has been implemented in accordance with the applicable procedures so that it affects the sound quality of financing. Strategies and efforts to deal with problematic financing KUR Micro murabahah at BSI KCP Cirebon Arjawinangun, namely there is a prevention strategy through customer feasibility analysis, surveys, and supervision after disbursement. Then there is a rescue strategy, namely through rescheduling, reconditioning and restructuring. And finally, there is a financing settlement strategy, namely through the execution of mortgage rights, write-off, write-off and recovery.

Keywords: 5C Analysis, Financing Quality, Problematic Financing.

خلاصة

للمرابحة التجارية الأعمال ائتمان تمويل جودة تحسين في 5C مبادئ تطبيق فعالية تحليل " 1908203054 ، Widiyah ، ٢٠٢٢ عام مقال ". أرجوينانجون سيريبيون فرع مكتب (BSI) الإندونيسي الشريعة بنك في الصغيرة

التمويل إجراء عند لذلك ، التمويل من يأتي البنك دخل معظم أن الاعتبار في الأخذ مع البنوك عالم في للغاية مهم التمويل عن التخلف بمخاطر عام بشكل التمويل مخاطر ترتبط . التمويل مخاطر لتجنب الشديد الحذر توخي البنوك على يجب ، سداده عدم أو المقدم التمويل تعثر حالة في البنك يواجهها التي المحتملة الخسارة إلى المخاطر هذه تشير . العملاء من السداد هناك ، التمويل تقديم عند ، لذلك . البنك إلى المستلمة الأموال بإعادة بالتزامه الوفاء على قادر غير العميل أن يعني مما ، على كبير بشكل سيؤثر المقدم التمويل كان إذا ما ملائمة مدى لأن . التمويل تقييم في مراعاتها يجب التي الأشياء من العديد ، (الشخصية) الميثاق وهو هذا 5C تحليل . البنوك تستخدمه شائعًا معيارًا 5C تحليل يعد ، التقييم إجراء عند . البنك سلامة (الضمان) والضمانات ، (الاقتصادية الحالة) الاقتصاد وحالة ، (المال رأس) المال ورأس ، (الدفع على القدرة) والقدرة . بنك في الصغيرة التجارية الأعمال ائتمان منتجات لتمويل 5C تحليل مبادئ تطبيق فحص هو الدراسة هذه من الغرض ائتمان تمويل تقديم في 5C تحليل أنشطة فعالية مدى ومراجعة الفرعي أرجوينانجون مكتب (BSI) الإندونيسي الشريعة الجهود على والتعرف (BSI) الإندونيسي الشريعة لبنك التابع الفرعي أرجوينانجون مكتب بها فعل الذي التجارية الأعمال التمويل هذا في التمويل مشكلة على للتغلب الإندونيسي الشريعة لبنك التابع الفرعي أرجوينانجون مكتب يبذلها التي

البيانات هي الدراسة هذه في المستخدمة البيانات مصادر . النوعي الوصفي المنهج هو البحث هذا في المستخدم المنهج من البيانات إدارة تقنيات تُستخدم . والتوثيق والمقابلات الملاحظة طريق عن البيانات جمع طريقة أما . والثانوية الأولية وموظف ، المصغرون العملاء علاقات مدراء هم الدراسة هذه في المشاركون كان . النتائج وإيجاد التحرير تنظيم خلال للأفراد الصغيرة التجارية الأعمال ائتمان تمويل المحتملون والعملاء الصغيرة المشاريع

الفرعي الإندونيسي الشريعة بنك فرع مكتب أجراه الذي 5C تحليل مبادئ تطبيق أن إلى الدراسة هذه نتائج تشير بشكل 5C تحليل يؤثر . بها المعمول الإجراءات أو للقواعد ووفقًا نظري هو ما مع تمامًا فعال أرجوينانجون السيريبيوني التمويل ينطوي لا بحيث التمويل ونوعية التمويل تقديم قبل 5C مبادئ تقييم بين علاقة هناك لأن التمويل جودة على كبير أرجوينانجون السيريبيوني إندونيسيا شريعة لبنك الفرعي المكتب في التمويل جودة تضمنين يتم . عالية مخاطر على المنفذ 1/13/PBI/2011 رقم إندونيسيا بنك لائحة مع يتوافق وهذا ، 5% معدل المتعثر التمويل يمس لا حيث الصحية الفئة في قد التمويل تحليل أن القول يمكن بحيث . 5% أقصى بعد المتعثر والتمويل المتعثر القروض لنسبة لوائح إندونيسيا بنك يوفر مع للتعامل المبدولة والجهود الاستراتيجية . السليمة التمويل جودة على يؤثر بحيث بها المعمول للإجراءات وفقًا تنفيذه تم أن أي ، أرجوينانجون سيريبيون في إندونيسيا الشريعة لبنك الفرعي المكتب في الصغيرة المربحة لقروض المتعثر التمويل استراتيجية هناك ثم . الصرف بعد والإشراف ، والاستطلاعات ، العملاء جدوى تحليل خلال من وقائية استراتيجية هناك بتنفيذ أي ، تمويلية تسوية استراتيجية هناك ، وأخيرًا . الهيكل وإعادة التهيئة وإعادة الجدولة إعادة خلال من أي ، إنقاذ وشطب ، العقاري الرهن حقوق

إشكالي تمويل ، التمويل جودة ، 5C تحليل :المفتاحية الكلمات . والاسترداد ، الفواتير وشطب ، الكتابة

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas
Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI)
KCP Cirebon Arjawinangun

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Widiyah

NIM : 1908203054

Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Hj. Sri Rohkhasnari, M.Si
NIP. 1973080619990320043


Tomv Saladin Aziz, M.Ag
NIP. 196904012014111001

Menyetujui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Prof. Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Widiyah, NIM : 1908203054 dengan judul **"Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui :

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Hj. Sri Rohklinasari, M.Si
NIP. 1973080619990320043


Tomv Saladin Aziz, M.Ag
NIP. 196904012014111001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS EFEKTIVITAS PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM MENINGKATKAN KUALITAS PEMBIAYAAN KUR MIKRO MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP CIREBON ARJAWINANGUN”, oleh Widiyah, NIM : 1908203054, telah diajukan dalam sidang Munasqsyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Februari 2023.

Skripsi ini diterima sebagai syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widiyah

NIM : 1908203054

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 26 Februari 2001

Alamat : Jl. H. Abu Bakar RT 02 / RW 02 Desa Kaliwedi Lor,

Kecamatan Kaliwedi, Kabupaten Cirebon

Degan ini saya menyatakan bahwaskripsi dengan judul **“Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dan ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 Desember 2022

Saya yang menyatakan,



WIDIYAH
NIM. 1908203054

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Widiyah seorang perempuan yang lahir di Desa Kaliwedi Lor Kecamatan Kaliwedi Kabupaten Cirebon pada tanggal 26 Februari 2001. Penulis adalah anak ke tiga dari empat bersaudara dan lahir dari pasangan Ibu Hj. Suriah dan Bapak H. Sobari. Penulis bertempat tinggal di Jl. H. Abu Bakar, RT 02 / RW 02, Desa Kaliwedi Lor Kecamatan Kaliwedi Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah :

1. Tahun 2007 - 2013 Sekolah Dasar Negeri 2 Kaliwedi Lor
2. Tahun 2013 - 2016 SMP Negeri 1 Kaliwedi
3. Tahun 2017 - 2019 SMK Negeri 1 Susukan
4. Tahun 2019 - 2022 melanjutkan pendidikan ke Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah

Penulis menyelesaikan program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul skripsi **“Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun”**, dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rohklinasari, M.Si dan Bapak Tomy Saladin Aziz, M.Ag.

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan alhamdulillah dan penuh rasa syukur kepada Allah SWT sehingga memberi kekuatan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan penuh kebahagiaan, skripsi ini penulis persembahkan sebagai tanda cinta, kasih dan hormat tak terhingga kepada;

1. Kedua orang tua Bapak H.Sobari dan Ibu Hj.Suriah, yang selalu mendidik, memberikan motivasi, serta doanya, dan kedua kakak ku Andi, Riyanto dan adikku Aliyah yang selalu memberikan dorongan untuk semangat dan memberi warna dan keceriaan di hidup penulis, Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat-Nya, kesehatan, kemudahan rezeki dan keberkahan umur kepada kalian serta selalu dalam lindungan Allah SWT. Aamiin Ya Rabbal'alamin.
2. Kepada Bapak Syahrul Ramdona, S.Hut selaku *Micro Relationship Manager TL* yang telah berkenan membantu terkait informasi yang penulis butuhkan dan beserta seluruh pihak Bank BSI KCP Cirebon Arjawinangun yang telah memberi izin penulis terkait dengan penelitian yang dilaksanakan.
3. Sahabat-sahabat seperjuangan di IAIN Syekh Nurjati Cirebon Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019, terimakasih atas kebersamaan dan bantuannya.
4. Almamaterku tercinta tempat mencari ilmu yang bermanfaat dunia akhirat, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Semoga selalu jaya dan dapat mencetak generasi-generasi terbaik.
5. Pembaca tugas akhir ini.

MOTTO

Yakin adalah kunci jawaban dari segala permasalahan.
Dengan bermodal yakin akan menjadi obat penumbuh semangat hidup.



KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Efektivitas Penerapan Prinsip 5C Dalam Meningkatkan Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Cirebon Arjawinangun”** yang telah terselesaikan dengan baik.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW karena berkat perjuangan beliau kita dapat merasakan manfaat akan adanya ilmu pengetahuan yang berlandaskan iman dan Islam dalam kehidupan.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dalam Jurusan Perbankan Syari'ah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang setinggi-tingginya kepada:

- 1) Orang tua tercinta Bapak H.Sobari dan Ibu Hj.Suriah yang selalu memanjatkan doa yang tiada henti. Atas segala dukungan, kekuatan, kesabaran, perhatian, kasih sayang, dan motivasi terbesar yang menjadi pemicu semangat untuk terus berjuang.
- 2) Bapak Prof. Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
- 3) Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
- 4) Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
- 5) Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si dan Bapak Tomy Saladin, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dalam membimbing penulis serta memberikan arahan, saran dan masukan yang sangat bermanfaat sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

- 6) Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
- 7) Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama studi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
- 8) BSI KCP Cirebon Arjawinangun yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis
- 9) Bapak Syahrul Ramdona, Bapak Sofiudin Trimo dan Nasabah BSI KCP Cirebon Arjawinangun, selaku informan yang telah bersedia memberikan waktu luangnya kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
- 10) Kepada Fachri Maulana, Lc. Terimakasih sudah mau direpotkan dan mau membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 11) Sahabat seperjuanganku Widi Aulia Putri dan Widindha Hafit. Terimakasih selalu bersama dalam suka dan duka, terimakasih untuk kebersamaan selama masa studi dari semester awal hingga saat ini, baik di dalam maupun di luar perkuliahan, dan atas semangat yang diberikan menjadi motivasi untuk selalu bersama di setiap moment perjuangan. Semoga kebersamaan dan persaudaraan ini akan selalu terjaga.
- 12) Semua pihak yang telah banyak memberikan motivasi dan membantu hingga terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun atas skripsi ini, untuk perbaikan dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pembaca pada umumnya dan untuk penulis pada khususnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Cirebon, Desember 2022

Penyusun

Widiyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSELITASI ARAB LATIN	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7
a) Identifikasi Masalah	7
b) Batasan masalah	8
c) Rumusan masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
1) Tujuan Penelitian	8
2) Manfaat / Kegunaan Penelitian	8
D. Literatur Review / Kajian Pustaka	9
E. Kerangka Pemikiran	12
F. Metode Penelitian	13
G. Sistematika Penulisan	17
H. Rencana Jadwal Penelitian	18

BAB II.....	19
LANDASAN TEORI	19
A. Konsep Dasar Efektivitas	19
1. Pengertian Efektivitas	19
2. Pengukuran Efektivitas	20
B. Pembiayaan	20
1. Pengertian Pembiayaan	20
2. Fungsi Pembiayaan	21
3. Jenis-jenis Pembiayaan	22
C. Analisis Pembiayaan (Analisis 5C)	24
1. Pendekatan Analisis Pembiayaan	24
2. Prinsip Analisis Pembiayaan	25
D. Pembiayaan KUR Mikro	31
E. Murabahah.....	32
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	32
2. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	35
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	36
4. Jenis-jenis <i>Murabahah</i>	37
5. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	39
6. Manfaat dan Resiko Pembiayaan <i>Murabahah</i>	40
7. Karakteristik Pembiayaan <i>Murabahah</i>	41
F. Prosedur Pembiayaan KUR Mikro	42
G. Kualitas Pembiayaan	45
H. Pembiayaan Bermasalah	46
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	46
2. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	47
3. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah	49
BAB III	58
KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN	58
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	58
B. Profil Lembaga.....	59
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	59
D. Letak dan Kondisi Fisik BSI KCP Cirebon Arjawinangun	59
E. Struktur Organisasi BSI KCP Cirebon Arjawinangun	60
F. Job Description Pegawai BSI KCP Cirebon Arjawinangun.....	61
G. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia	68

H. Budaya Kerja	71
BAB IV	73
PEMBAHASAN	73
A. Penerapan Prinsip Analisis 5C KUR Mikro Murabahah BSI KCP Arjawinangun.....	73
B. Tingkat Kualitas Pembiayaan KUR Mikro Murabahah dengan Analisis 5C	89
C. Strategi dan Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah KUR Mikro Murabahah BSI KCP Cirebon Arjawinangun.....	93
BAB V	109
PENUTUP	109
A. Kesimpulan.....	109
B. Saran.....	111



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kategori Kualitas Pembiayaan Pada Perbankan Syariah.....	3
Tabel 1. 2 NOA Pembiayaan KUR Mikro di BSI KCP Arjawinangun	4
Tabel 1. 3 Jumlah NOA Pembiayaan BSI KCP Arjawinangun yang sedang berjalan.	5
Tabel 1. 4 Skema Kerangka Pemikiran.....	13
Tabel 2. 1 Jenis-Jenis Pembiayaan KUR Mikro	32
Tabel 4. 1 Pembiayaan yang dikategorikan Kolektibilitas 2	90
Tabel 4. 2 Pembiayaan bermasalah KUR Mikro <i>Murabahah</i> di BSI KCP Arjawinangun	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1.....	40
Gambar 3. 1.....	61



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pra Observasi
- Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 3 SK Penelitian
- Lampiran 4 Surat Izin Penelitian dari BSI
- Lampiran 5 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian dari BSI
- Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 Pedoman Wawancara
- Lampiran 8 Hasil Wawancara
- Lampiran 9 Dokumentasi Penelitian



PEDOMAN TRANSELITASI ARAB LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a	t}	te (dengan titik di bawah)

ظ	z}a	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘....	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	ki
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah		Apostrof
ي	ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Huruf latin	Keterangan
— / —	A	<i>Fathah</i>
— / —	I	<i>Kasrah</i>
— و —	U	<i>Dammah</i>

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf yaitu:

Huruf Arab	Huruf Latin	Keterangan
ي ———	Ai	a dengan i
و ———	Au	a dengan u

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa *harakat* dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا ...	fathah dan alif	ā	a dan garis di atas
ي ...	fathah dan ya	ī	i dan garis diatas
و ...	kasroh dan ya	ū	u dengan garis di atas

Contoh :

سُبْحَانَكَ قَالَ : *subhānaka qāla*

مَنْ أَفِيْهَا : *manāfi 'u fihā*

D. Ta' marbutoh

Ta' marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *Ta' marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya : مَحْكَمَةٌ menjadi *mahkamah*.
- Jika huruf *Ta' marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/ juga, misalnya : الْمَدِيْنَةُ الْمُنَوَّرَةُ menjadi *al-madinah al-munawwarah*.
- Jika huruf *Ta' marbutoh* diikuti oleh kata benda (ism), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya : الْأَطْفَالِ رَوْضَةٌ menjadi *raudat al-atfal*.

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *Syaddah* atau tanda *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *Syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *Syaddah* itu.

Contoh : رَبَّنَا = rabbana

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال Namun, dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*.

1. Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiyah*. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf ال// diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang diikuti oleh huruf *qamariyah*. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung.

الرَّجُلُ	= ar-rajulu	الشَّمْسُ	= asy-syamsu
الْقَلَمُ	= al-qalamu	الْبَدِيعُ	= al-badi'u

G. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُنَا	= ta'muruna	النَّوْغُ	= an-nau'u
أَمِرْتُ	= umirtu	إِنَّ	= inna
الْمَرْءُ	= al-mar'u	يَشَاءُ	= yasya'u

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *harf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau *harakat* yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan katalain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	= wa innallaha lahuwa khair ar-raziqin
وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	= wa innallahalahuwa khairur-raziqin
فَأَوْفُوا - الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	= fa aufu al-kaila wa al-mizana
فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	= fa aiful-kaila wa al-mizana
إِبْرَاهِيمَ - الْخَلِيلُ	= Ibrahim al-Khalil
إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ	= Ibrahimul- Khalil
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	= Bismillahi majreha wa mursaha
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	= Walillahi "alan-nasi hijju al-baiti
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	man-istata "a ilaihi sabila = Walillahi "alan-nasi hijjul-baiti man-istata "a ilaihi sabila

I. Penulisan Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	= wa ma Muhammadun illa rasul
الَّذِي بِنَايَةٍ مُبَارَكَا	= lallazi bi Bakkata mubarakan
شَهْرُ رَمَضَانَ -الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	= Syahru Ramadan al-lazi unzila fih
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	al-Qur'an = Syahru Ramadan al-lazi unzila fih al- Qur'an

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau *harakat* yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَقَدْ فَتَحَ قَرِيبٌ	= nasrun minallahi wa fathun qarib
لِلَّهِ -الْأَمْرُ جَمِيعًا	= Lillahi al-amru jami''an
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	= Lillahil-amru jami''an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	= Wallahu bikulli syai''in ''alim