

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C)
DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS
BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG CIREBON**

Skripsi

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

IAIN SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023

ABSTRAK

SUN'A. NIM: 1908203224. "ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG CIREBON", 2023.

BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Cirebon merupakan salah satu koperasi simpan pinjam yang memanfaatkan dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau pinjaman. Namun dalam menjalankan aktivitasnya dalam mendapatkan pendapatan, BMT selalu dihadapkan pada risiko. Risiko yang dihadapi BMT Nusa Ummat Sejahtera adalah risiko pembiayaan bermasalah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan prinsip 5C dalam mencegah pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif. Untuk memperoleh data yang diperlukan peneliti melakukan observasi, wawancara dan dokumentasi yang selanjutnya akan dilakukan pengecekan ulang data dengan menggunakan teknik triangulasi agar mendapatkan kevalidan data. Kemudian peneliti melakukan analisis reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sebelum pembiayaan diberikan, pihak KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc.Cirebon melakukan penilaian-penilaian terhadap calon anggota dengan prinsip 5C. Adapun prinsip 5C yang diterapkan di BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Cirebon adalah, *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, dan e. *Condition of Economic*. Ada beberapa faktor yang menjadi penyebab timbulnya pembiayaan bermasalah pada BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Cirebon, disebabkan oleh faktor internal, eksternal. Langkah-langkah yang diterapkan untuk mengatasi pembiayaan bermasalah dilakukan dengan cara (Recheduling, Reconditioning, Restructuring dan melakukan penyitaan barang jaminan).

Kata kunci : Prinsip Kehati-Hatian, Prinsip 5C, Pembiayaan Bermasalah

ABSTRACT

SUNTA. NIM: 1908203224. "ANALYSIS OF THE APPLICATION OF PRUDENTIAL PRINCIPLES (PRINCIPLES 5C) IN PREVENTING PROBLEM FINANCING IN KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA BRANCH CIREBON", 2023.

BMT Nusa Ummat Sejahtera Cirebon Branch is a savings and loan cooperative that utilizes funds from the community and distributes them back to the community in the form of financing or loans. However, in carrying out its activities in earning income, BMT is always faced with risks. The risk faced by BMT Nusa Ummat Sejahtera is the risk of problem financing. The purpose of this study is to determine the application of the 5C principle in preventing problem financing.

This research is a qualitative research. To obtain the necessary data the researcher conducted observations, interviews and documentation which would then be re-checked the data using a triangulation technique in order to obtain data validity. Then the researcher conducted an analysis of data reduction, data presentation and drawing conclusions.

The results of this study indicate that before financing is given, the KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc.Cirebon conducts assessments of prospective members with the 5C principle. The 5C principles applied at the BMT Nusa Ummat Sejahtera Cirebon Branch are Character, Capacity, Capital, Collateral, and e. Condition of Economy. There are several factors that cause problematic financing at the BMT Nusa Ummat Sejahtera Cirebon Branch, caused by internal, external factors. The steps implemented to overcome problem financing are carried out by means of (Recheduling, Reconditioning, Restructuring and confiscating collateral).

Keywords: Prudential Principle, 5C Principle, Problematic Financing

خلاصة

في منع تمويل المشكلة (5C المبادئ) تحليل تطبيق المبادئ الاحترازية " NIM: 1908203224. السنوية KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA BRANCH CIREBON "، 2023.

هي جمعية تعاونية للادخار والقرض تستخدم BMT Nusa Ummat Sejahtera Cirebon Branch ومع ذلك ، عند القيام .الأموال من المجتمع وتوزعها مرة أخرى على المجتمع في شكل تمويل أو قروض نوسا أمات BMT يتمثل الخطر الذي يواجهه .مخاطر BMT بأنشطتها في كسب الدخل ، دائماً ما تواجه في منع تمويل 5C الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تطبيق مبدأ .سيجتيرا في مخاطر التمويل المشكل المشاكل.

للحصول على البيانات اللازمة ، أجرى الباحث ملاحظات ومقابلات وتوثيق ، هذا البحث هو بحث نوعي ثم .والتي سيتم بعد ذلك إعادة فحص البيانات باستخدام تقنية التثليث من أجل الحصول على صحة البيانات أجرى الباحث تحليلاً لتقليل البيانات وعرضها واستخلاص النتائج.

KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera تشير نتائج هذه الدراسة إلى أنه قيل تقديم التمويل ، تجري BMT Nusa المطبقة في 5C مبادئ .5C تقييمات للأعضاء المحتملين وفقاً لمبدأ Kc.Cirebon حالة .فرع سيريبون هي الشخصية ، والسعة ، ورأس المال ، والضمانات ، و Ummat Sejahtera هناك العديد من العوامل التي تتسبب في إشكالية التمويل في فرع بنك نوزا أمة الساجتيرة في .الاقتصاد إعادة) يتم تنفيذ الخطوات للتغلب على مشكلة التمويل عن طريق .سيريبون بسبب عوامل داخلية وخارجية (التهينة ، إعادة التهينة ، إعادة الهيكلة ومصادرة الضمانات).

، تمويل إشكالي 5C مبدأ الحيطة ، مبدأ :الكلمات المفتاحية



PERSETUJUAN PEMBIMBING

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP
5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG
CIREBON**

Oleh :

SUNI'A

NIM : 1908203224

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II



Abdul Fatakh, S.HI, SH., M.Hum

NIP. 197901142014111001



Dr. H. Achmad, M.Ag

NIP. 196702081993031003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

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 **Suni'a**, NIM : 1908203224 dengan judul "**Analisis Penerapan Prinsip Kehati-Hatian (Prinsip 5C) Dalam Mencegah Pembiayaan Bermasalah PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC. CIREBON**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas 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,


Abdul Fatahi, S.HI, SH., M.Hum
NIP. 197901142014111001


Dr. H. Achmad, M.Ag
NIP. 196702081993031003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG CIREBON”, oleh Suni'a , NIM: 1908203224, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 08 Juni 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu 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.



Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



Dr. Wartoyo, MSI

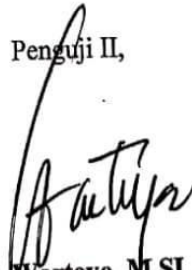
NIP. 19830702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih., SE,MM
NIP. 197309302007102003

Penguji I,

Penguji II,


Diana Djuwita, MM
NIP. 19800314200801218


Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Suni'a

NIM : 1908203224

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 01 Mei 2000

Alamat : Desa Sampiran Kaligandu Kemira RT 03/RW 04 Kec.
Talun Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC. CIREBON”** 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 April 2023

Saya yang Menyatakan,



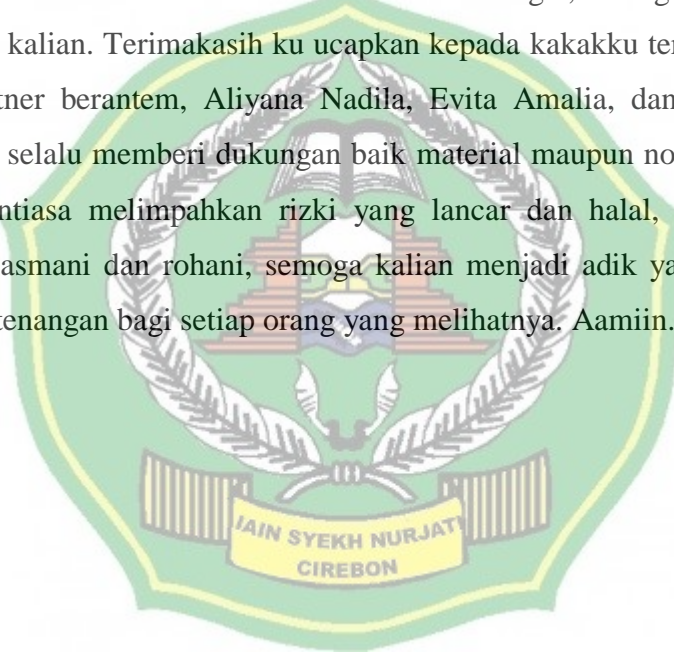
Suni'a

NIM. 1908203224

KATA PERSEMBAHAN

Tiada kata yang patut ku ucap selain kata Alhamdulillah robbil 'alamin, segala puji bagi Allah yang telah memberikan jalan serta ridha- Nya dalam penyelesaian skripsi ini.

Karya ini kupersembahkan untuk kedua orang tua tercinta bapak Alek dan ibu Kadini yang telah menjadi guru terbaik dalam hidupku, penyemangat di setiap langkahku, hartaku yang paling berharga dan penyemangat hidupku, semoga Allah senantiasa melindungi dan meridhoi di setiap langkahnya dan tidak lupa juga untuk Mimi Misti dan Empu Madsa'i yang telah mendoakan cucunya, yang selalu memberikan nasehat dan memberikan semangat, semoga Allah senantiasa melindungi kalian. Terimakasih ku ucapkan kepada kakakku terkasih Anipa (Ang Cenal) partner berantem, Aliyana Nadila, Evita Amalia, dan Anindita Keisha Zahra yang selalu memberi dukungan baik material maupun nonmaterial, semoga Allah senantiasa melimpahkan rizki yang lancar dan halal, semoga diberikan kesehatan jasmani dan rohani, semoga kalian menjadi adik yang shalehah serta menjadi ketenangan bagi setiap orang yang melihatnya. Aamiin...



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 01 Mei 2000. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Suni'a. Penulis adalah anak Kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Alek dengan Ibu Kadini.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SD Negeri 1 Sampiran, pada tahun 2007
2. SMP Negeri 1 Talun, pada tahun 2013
3. SMA Negeri 5 Kota Cirebon, pada tahun 2016

Penulis mengikuti program S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul **ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG CIREBON** di bawah bimbingan Bapak Abdul Fatakh S.HI, SH., M.Hum dan Bapak Dr. H. Achmad, M.Ag.



MOTTO HIDUP

“Kamu adalah tokoh utama dalam hidupmu. Hidupmu adalah milikmu jadi tetaplah berjuang dan jangan lupa bahagia”



KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kepada kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRINSIP 5C) DALAM MENCEGAH PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA CABANG CIREBON”** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan Kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada berbagai pihak :

1. Allah Swt yang selalu memberi jalan kemudahan sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Rasulullah saw yang menjadi suri tauladan dan inspirasi bagi penulis.
3. Kedua orang tua penulis beserta kakak tercinta yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan material dan nonmaterial, memberikan semangat tiada henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Bapak Prof. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak, Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
8. Bapak Eef Saefullah, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
9. Bapak Abdul Fatakh, M.Hum dan Bapak Dr. H. Achmad, M.Ag, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan arahan dan bimbingan selama pembuatan skripsi.

10. Keluarga besar KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC. Cirebon
11. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
12. Teman-teman Perbankan Syariah F angkatan 2019 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis.
13. Seluruh teman-teman angkatan 2019 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
14. Untuk seluruh member NCT terutama Kim Doyoung, terimakasih sudah menjadi penghibur dan penyemangat ketika penulis merasa bosan.
15. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Penulis hanya dapat berucap terima kasih, serta berdoa atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah Swt melipat gandakan pahala kebaikan yang telah terjadi. Aamiin. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin, Jazakumullah khairon, Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Cirebon, 14 April 2023

Penulis,

SUNI'A
1908203224

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	4
C. Pembatasan Masalah.....	5
D. Rumusan Masalah.....	5
E. Tujuan Penelitian.....	5
F. Manfaat Penelitian.....	5
G. Penelitian Terdahulu.....	6
H. Kerangka Pemikiran.....	10
I. Metode Penelitian.....	10
J. Sistematika Penulisan.....	14
K. Jadwal Penelitian.....	15
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. BMT	16

1.	Pengertian BMT	16
2.	Prinsip dasar dan asas BMT	16
3.	Ciri-Ciri BMT.....	17
4.	Dasar Hukum BMT	18
5.	Fungsi dan Peran BMT.....	20
B.	Prinsip Kehati-Hatian	21
1.	Pengertian Prinsip Kehati-Hatian	21
2.	Dasar Hukum Prinsip Kehati-Hatian.....	22
3.	Prinsip 5C	24
C.	Pembiayaan.....	26
1.	Pengertian Pembiayaan	26
2.	Fungsi Pembiayaan.....	28
3.	Jenis Pembiayaan.....	29
4.	Prosedur Pembiayaan	34
D.	Pembiayaan Bermasalah.....	36
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	36
2.	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	36
3.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	37
BAB III KONDISI OBJEKTIF.....		41
A.	Sejarah Pendirian.....	41
B.	Visi Misi	43
C.	Struktur Organisasi.....	43
D.	Produk-produk KSPPS BMT NUS Cirebon.....	45
BAB IV PEMBAHASAN.....		49
A.	Penerapan Prinsip 5C pada BMT NUS Cabang Cirebon	49
B.	Faktor Pembiayaan Bermasalah di BMT NUS Cabang Cirebon	56

C.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT NUS Cabang Cirebon	58
BAB V_KESIMPULAN.....		62
A.	Kesimpulan.....	62
B.	Saran.....	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		67



|