

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN
5 C DALAM MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BMT GUNUNGJATI CABANG
KEDAWUNG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI
CIREBON
TAHUN 2023**

ABSTRAK

SITI NAPSIAH PATTY. NIM: 2008203175. “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN 5C DALAM MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT GUNUNGJATI CABANG KEDAWUNG”. Skripsi 2023

Banyak lembaga keuangan syariah seperti BMT Gunungjati yang menghadapi pembiayaan kredit macet sehingga tidak sedikit BMT yang gulung tikar. Dalam mengantisipasi kredit macet mutlak diperlukan penerapan prinsip 5C. Prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, condition*) merupakan standar penilaian dalam pembiayaan. Semakin selektif ketat penilaian maka semakin kecil risiko yang dihadapi oleh BMT Gunungjati cabang Kedawung.

Tujuan penelitian ini untuk mendeskripsikan penerapan prinsip pembiayaan 5C, hambatan-hambatan yang dihadapi, dan efektifitas penerapan prinsip 5C dalam mengantisipasi pembiayaan bermasalah di BMT Gunungjati cabang Kedawung. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif. Jenis penelitian lapangan (*field research*). Data penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data pembiayaan *colectibilitas (Col)* periode 2022 dan data primer yang berasal dari lapangan berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam penerapan prinsip pembiayaan 5C untuk mengantisipasi pembiayaan bermasalah pada BMT Gunungjati Cabang Kedawung sudah diterapkan. Hambatan dalam penerapan prinsip 5C terdapat dua jenis hambatan yaitu faktor internal yaitu berasal dari dalam perusahaan atau BMT, dan faktor eksternal yang berasal dari luar perusahaan. Efektifitas penerapan prinsip pembiayaan 5C di BMT Gunungjati Cabang Kedawung belum efektif dalam penerapan prinsip 5C. Dengan dibuktikan perhitungan NPF yang menunjukkan bahwa BMT Gunungjati cabang Kedawung tergolong dalam lembaga keuangan yang kurang sehat. Dikarenakan nilai NPF lebih 5% dengan nilai 37,3%.

Kata Kunci : Penerapan, Prinsip 5C, Pembiayaan

ABSTRACT

SITI NAPSIAH PATTY. NIM: 2008203175. "ANALYSIS OF THE APPLICATION OF 5C FINANCING PRINCIPLES IN ANTICIPATING FINANCING PROBLEMS AT BMT GUNUNGJATI KEDAWUNG BRANCH". Thesis 2023

Many sharia financial institutions such as BMT Gunungjati are facing bad credit financing so that quite a few BMTs have gone out of business. In anticipating bad credit, it is absolutely necessary to apply the 5C principle. The 5C principle (character, capacity, capital, collateral, condition) is a standard for assessing assessments in financing. The more selective the assessment, the smaller the risks faced by the BMT Gunungjati Kedawung branch.

The aim of this research is to describe the application of the 5C financing principles, the obstacles faced, and the effectiveness of implementing the 5C principles in anticipating financing problems at the Kedawung branch of BMT Gunugjati. The method used is a qualitative approach. Types of field research (field research). This research data uses secondary data in the form of collectibility financing (Col) data for the 2022 period and primary data originating from the field in the form of interviews, observations and documentation.

The research results show that the application of the 5C financing principle to anticipate financing problems at the BMT Gunungjati Kedawung Branch has been implemented. There are two types of obstacles in implementing the 5C principles, namely internal factors, namely those originating from within the company or BMT, and external factors originating from outside the company. The effectiveness of implementing the 5C financing principles at BMT Gunungjati Kedawung Branch has not been effective in implementing the 5C principles. This has been proven by the NPF calculation which shows that the BMT Gunungjati Kedawung branch is classified as an unhealthy financial institution. Because the NPF value exceeds 5% with a value of 37.3%.

Keywords: Implementation, 5C Principles, Financing

ملخص البحث

سياتي نابسياه باتي. رقم التعريف الوطني: 2008203175. "تحليل تطبيق مبادئ التمويل الخمسة (5C) في التصدي لتمويل المشاكل في جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ". أطروحة 2023

العديد من المؤسسات المالية الإسلامية مثل جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي تواجه تمويل الائتمان المتعثر، مما يؤدي إلى إفلاس العديد من جمعيات التمويل الإسلامية. في التصدي لتمويل الائتمان المتعثر، يتعين بشكل لازم تطبيق مبادئ C. 5 مبادئ C 5 (الشخصية، القدرة، رأس المال، الضمان، الشرط) تشكل معيارًا لتقييم التمويل. كلما كان التقييم أكثر صرامة، كلما كانت المخاطر التي تواجهها جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ أقل.

هدف هذا البحث هو وصف تطبيق مبادئ التمويل C5، والعقبات التي تواجهها، وفعالية تطبيق مبادئ C 5 في التصدي لتمويل المشاكل في جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ. الطريقة المستخدمة هي النهج الكيفي. نوع البحث هو بحث ميداني. تستخدم بيانات البحث هذه بيانات ثانوية تتعلق بجمعية التمويل وجودة التحصيل (CoI) للفترة 2022، وبيانات أولية تأتي من الميدان عبر مقابلات ومراقبة وتوثيق.

أظهرت نتائج البحث أن تطبيق مبادئ التمويل C 5 للتصدي لتمويل المشاكل في جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ قد تم تنفيذه بالفعل. يوجد عقبتان في تطبيق مبادئ C5، أحدهما هو العامل الداخلي الذي يأتي من داخل الشركة أو جمعية التمويل، والعامل الخارجي الذي يأتي من خارج الشركة. فعالية تطبيق مبادئ التمويل C 5 في جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ لم تكن فعالة بعد. وقد تمثل ذلك في حساب نسبة القروض المتعثرة (NPF) التي تظهر أن جمعية التمويل الإسلامية غونونجاتي فرع كيداوونغ تعتبر من الهيئات المالية غير الصحية. وذلك بسبب تجاوز نسبة NPF للـ 5% بنسبة 37.3%.

الكلمات الرئيسية: تطبيق، مبادئ C5، تمويل

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN 5 C DALAM
MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT
GUNUNGJATI CABANG KEDAWUNG

ANGKATAN 2020

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Siti Napsiah Patty

NIM: 2008203175

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Nur Eka Setiowati, M.Si

NIP. 1981308 200604 2 001

Eef Saefullah, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamua'laikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksian terhadap penulisan SKRIPSI saudara **SITI NAPSIAH PATTY dengan judul "ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN 5 C DALAM MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT GUNUNGGJATI CABANG KEDAWUNG JURUSAN PERBANKAN SYARIAH IAIN SYEKH NURJATI CIREBON ANGGATAN 2023"**. Kami berpendapat bahwa SKRIPSI tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan. Wassalamua'laikum Wr. Wb

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Nur Eka Setiawati, M.Si

NIP. 1981308 200604 2 001


Eef Saefullah, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19830702 201101 1 008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Siti Napsiah Patty

NIM : 2008203175

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 10 Oktober 2001

Alamat : Jl. Pilang Kencana 1 Blok D41

Dengan ini saya menyatakan bahwa SKRIPSI saya yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN 5 C DALAM MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT GUNUNGJATI CABANG KEDAWUNG JURUSAN PERBANKAN SYARIAH IAIN SYEKH NURJATI CIREBON ANGKATAN 2023”** 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 dengan kaidah akademik 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 atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon,

2024

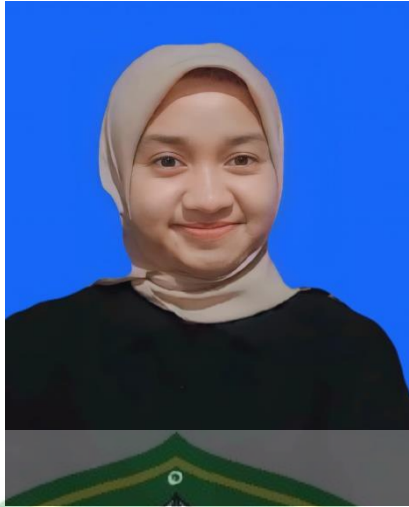
Saya yang menyatakan



SITI NAPSIAH PATTY

NIM. 2008203175

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Siti Napsiah Patty
NIM : 2008203175
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 10 Oktober 2001
Alamat : Jl. Pilang Kencana 1 Blok D NO 41,
Pendidikan Formal : 1. SDN SILIH ASIH 2 (2007-2013)
2. SMPN 10 CIREBON (2013-2015)
3. SMAN 3 CIREBON (2016-2019)

Pengalaman Organisasi : UKM Bulutangkis SENJA Periode 2021- 2023

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP-PRINSIP PEMBIAYAAN 5 C DALAM MENGANTISIPASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT GUNUNGJATI CABANG KEDAWUNG” dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si dan bapak Eef Saerullah, M.Ag .

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamīn

Dengan segala puja dan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa dan atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah untuk masa depanku dalam meraih cita-cita.

Dengan ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari orangtua yaitu kepada mamah tercinta dan ayah tersayang. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikannya, karena itu dengan terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulusnya saya dari bangku kuliah semoga kelak saya bisa membahagiakan kedua orangtua saya lebih dari sebuah karya kecil ini.

Terimakasih juga kepada Dosen Pembimbing I Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si , dan Dosen Pembimbing II bapa Eef Saefullah, M.Ag yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan memberikan arahan serta bimbingan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini tepat pada waktunya.

Tak lupa terimakasih saya ucapkan kepada teman-teman kelasku, teman seperjuanganku Perbankan Syariah E angkatan 2020 khususnya wong dermayu. terimakasih telah mengukir banyak cerita dalam kehidupanku dari awal semester satu hingga dipenghujung semester delapan, suka duka telah kita lewati bersama, saya bersyukur bisa dipersatukan dengan kalian orang-orang baik, semangat, humoris hingga penuh drama yang tidak akan pernah saya lupakan meskipun kita tidak semua lulus bersamaan semoga kita semua sukses dan dapat menggapai cita-cita.

Teruntuk teman-teman di Organisasi UKM Bulutangkis SENJA terimakasih telah menjadi wadah dalam menggali potensi saya serta sebagai rumah kedua saya,

berkat organisasi ini saya dapat menjadi orang yang bisa me-manage waktu, percaya diri, menambah wawasan dan pembelajaran untuk kehidupan selanjutnya.

Terakhir, dengan segala kerendahan hati saya ucapkan terimakasih kepada semua yang telah mensupport dan memberikan doa terbaik nya kepada penulis, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua.

Āamiīn ya rabbal ‘alamīn.



KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian Skripsi yang berjudul “*Analisis Penerapan Prinsip-Prinsip 5c Dalam Mengantisipasi Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Gunungjati Cabang Kedawung*” ini dapat diselesaikan.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak terutama semangat dan support dari Orang tua tercinta yang telah memberikan segala bentuk pengorbanan nya dan selalu mendoakan Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis dengan tulus mengucapkan banyak-banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan melanjutkan pendidikan di kampus IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah mempermudah segala urusan mahasiswa.
4. Ibu Rita selaku Dosen pembimbing akademik yang sudah membantu dan membimbing proses jalan nya skripsi ini.
5. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Eef Saefullah, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.

7. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan Ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus
8. Ayah tersayang Faisal Patty dan mamah tercinta Siti Masitoh dan, serta kakaku mohammad fahri patty, dan saudara-saudara ku terima kasih atas semua dukungannya dan selalu memberikan do'a serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Bapak Koribullah, sebagai Kepala Cabang BMT Gunungjati Cabanag Kedawung Cirebon, terimakasih telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
10. Untuk Bapak Sueb Karim, sebagai Marketing Cabang BMT Gunungjati Cabanag Kedawung Cirebon beserta bapak Muhammad Arif Rahman, sebagai Kepala Pusat BMT Gunungjati, terimakasih telah bersedia memberikan waktu dan bantuan untuk penulis melakukan penelitian skripsi ini dari awal hingga akhir.
11. Untuk seluruh teman-teman serta sahabat saya di Perbankan Syariah Khususnya sahabat indramayu, di UKM Bulutangkis Senja, dan sahabat saya Adistya rahmasari, terimakasih telah memberikan banyak support dan masukan bagi penyempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan, isi, tata bahasa yang digunakan. Oleh karena itu, penulis meminta kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih semoga amal kebajikan nya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Aamin.

Cirebon, Desember 2023

Penyusun

Siti Napsiah Patty

NIM: 2008203175



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
ملخص البحث	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
SKRIPSI	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xx
A. Konsonan	xx
B. Vokal	xxi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6

D. Manfaat Penelitian	7
E. Literature Review	7
F. Kerangka Pemikiran	15
G. Metode Penelitian.....	16
H. Sistematika Penulisan.....	25
I. Rencana Jadwal Penelitian	26
BAB II	28
LANDASAN TEORI.....	28
A. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	28
1. Pengertian BMT	28
2. Dasar hukum.....	29
3. Prinsip Operasional BMT	32
B. Pembiayaan Di BMT.....	36
1. Pengertian Pembiayaan	36
2. Tujuan Pembiayaan.....	38
3. Fungsi Pembiayaan.....	40
4. Unsur-unsur Pembiayaan.....	43
5. Jenis-jenis Pembiayaan Di BMT.....	44
C. Penerapan Prinsip 5C	44
1. Pengertian Prinsip 5C	44
2. Landasan Hukum	45
3. Penerapan Prinsip 5C.....	47
4. Fungsi Prinsip 5C	53
D. Pembiayaan Bermasalah Di BMT.....	54
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	54
2. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	56
3. Strategi Dalam Mengantisipasi Pembiayaan Bermasalah.....	57
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	59
5. Klasifikasi Kolektibilitas Pembiayaan	61

BAB III.....	62
BMT GUNUNGJATI CABANG KEDAWUNG.....	62
A. Gambaran Khusus BMT Gunungjati Cabang Kedawung	62
1. Sejarah berdirinya BMT Gunungjati Cabang Kedawung	62
2. Visi, Misi, dan Tujuan BMT Gunungjati.....	63
3. Struktur Organisasi BMT Gunungjati Cabang Kedawung	64
4. Badan usaha BMT Gunungjati Cabanng Kedawung.....	69
B. Produk dan Layanan BMT Gunungjati Cabang Kedawung	70
C. Pembiayaan Di BMT Gunungjati Cabang Kedawung	73
BAB IV	78
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	78
A. Penerapan Prinsip-prinsip Pembiayaan 5C Pada BMT Gunungjati Cabang Kedawung	78
B. Hambatan Dalam Penerapan Prinsip Pembiayaan 5C Di BMT Gunungjati Cabang Kedawung	84
C. Efektifitas Penerapan Prinsip-prinsip Pembiayaan 5C di BMT Gunungjati Cabang Kedawung	91
BAB V.....	99
PENUTUPAN.....	99
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Colectibilitas (Co) LKMS BMT Gunungjati Cabang Kedawung 2022.....	4
Tabel 1.2 Kriteria Penilaian Non Performing Financing	55
Tabel 1.3 Perkembangan Anggota Koperasi LKMS BMT Gunungjati Cabang Kedawung 2020-222.....	65
Tabel 1.4 Pembiayaan Bermasalah LKMS BMT Gunungjati Cabang Kedawung 2022.....	98



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Teori.....	16
Gambar 1.2 Komponen Dalam Analisis Data.....	23
Gambar 1.3 Struktur Organisasi Koperasi LKMS Gunungjati Cirebon.....	65
Gambar 1.4 Bagan Prosedur Pembiayaan.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	108
Lampiran 2 Surat Keputusan Penetapan Dosen Pembimbing	111
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian	112
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	113
Lampiran 5 Formulir Pengajuan Pembiayaan	114
Lampiran 6 Formulir Pembukaan Rekening.	115

