

**ANALISIS PRINSIP 5C DAN 1S DALAM MEMINIMALISIR RISIKO
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK KB BUKOPIN SYARIAH KC
SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

HISYAM IQBAL MUHAIMIN PUTRA

NIM: G04219033



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya, Hisyam Iqbal Muhaimin Putra, G04219033, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 3 Juli 2023



Hisyam Iqbal Muhaimin Putra
NIM. G04219033

HALAMAN PERSETUJUAN

Surabaya, 17 Juni 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Muhammad Yazid', is positioned below the title 'Dosen Pembimbing'.

Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si.

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS PRINSIP 5C DAN 1S DALAM MEMINIMALISIR
RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK KB BUKOPIN
SYARIAH KC SURABAYA

Oleh
Hisyam Iqbal Muhaimin Putra
NIM: G04219033

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
Tanggal 15 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
Diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si.
NIP. 1973111998031003
(Penguji 1)
2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.EI
NIP. 198106062009012008
(Penguji 2)
3. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP. 19908112019031007
(penguji 3)
4. Ahmadun Najah M.H.I.
NIP. 197709152005011004
(Penguji 4)

Tanda Tangan

.....
.....
.....
.....



Surabaya, 15 Juli 2023

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : HISYAM IQBAL MUHAMMAD PUTRA
NIM : G04219033
Fakultas/Jurusan : FEBI / EKONOMI SYARIAH
E-mail address : iqbalpitra123@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

ANALISIS PRINSIP SC DAN IS DALAM MEMINIMALISIR RISIKO

PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK KB BUKOPIN SYARIAH

KC SURABAYA

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 11 Januari 2024

Penulis

(HISYAM IQBAL M. P.)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Prinsip 5C dan 1S Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Murabahah Di Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya”. Penelitian ini bertujuan menjelaskan implementasi 5C dan 1S yang dilakukan Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya serta menjelaskan efektivitas prinsip 5C dan 1S dalam meminimalisir risiko pembiayaan murabahah pada Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya.

Penelitian ini merupakan penelitian *field research* yang menggunakan metode kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini didapatkan dari hasil wawancara dan dokumentasi dengan *Account Officer* dan nasabah dari Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya. Data-data yang didapatkan dari penelitian ini kemudian diolah dengan menggunakan metode triangulasi sumber data dan triangulasi metode sebagai dasar dalam menarik kesimpulan. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, didapatkan hasil bahwa pihak Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya mengimplementasikan prinsip 5C dan 1S sesuai dengan prosedur serta persyaratan yang telah ditetapkan dan prinsip 5C dan 1S sangat efektif dalam meminimalisir risiko pembiayaan murabahah.

Melalui penelitian ini diharapkan Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya bisa tetap mengimplementasikan prinsip 5C dan 1S dengan baik dan mempertahankan keefektivitasan prinsip 5C dan 1S agar citra bank menjadi banyak dikenal masyarakat dan membuat produk-produk lainnya.

Kata Kunci : *Prinsip 5C dan 1S, Risiko Pembiayaan, Murabahah*

ABSTRACT

This research is entitled "Analysis of 5C and 1S Principles in Minimizing the Risk of Murabahah Financing at Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya". This study aims to explain the implementation of 5C and 1S by Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya and explain the effectiveness of the 5C and 1S principles in minimizing the risk of murabahah financing at Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya.

This research is a field research using descriptive qualitative method. The data sources used in this study were obtained from interviews and documentation with Account Officers and customers from Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya. The data obtained from this study were then processed using the data source triangulation method and method triangulation as a basis for drawing conclusions. Based on the results of the research conducted, it was found that Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya implemented the 5C and 1S principles in accordance with the established procedures and requirements and the 5C and 1S principles were very effective in minimizing the risk of murabahah financing.

Through this research, it is hoped that Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya can continue to implement the 5C and 1S principles properly and maintain the effectiveness of the 5C and 1S principles so that the bank's image will become widely known to the public and make other products.

Keywords: 5C and 1S Principles, Financing Risk, Murabahah

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN.....	Error! Bookmark not defined.
DECLARATION.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI.....	11
2.1 Definisi Murabahah	11
2.2 Analisis Pembiayaan.....	14
2.3 Risiko Pembiayaan Murabahah	19
2.4 Manajemen Risiko.....	21
2.5 Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah.....	23
2.6 Penelitian Terdahulu.....	26
2.7 Kerangka Konseptual	29

BAB III.....	31
METODE PENELITIAN	31
3.1 Jenis Penelitian	31
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	31
3.3 Jenis dan Sumber Data	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data	32
3.5 Teknik Pengolahan Data.....	33
3.6 Teknik Analisis Data	37
BAB IV	39
HASIL PENELITIAN	39
4.1 Profil Bank KB Bukopin Syariah	39
4.1.1 Sejarah singkat Bank KB Bukopin Syariah	39
4.1.2 Visi, Misi dan Nilai-nilai Bank KB Bukopin Syariah	43
4.1.3 Struktur dan Deskripsi Tugas Bank KB Bukopin Syariah.....	44
4.1.4 Produk Pembiayaan Murabahah pada Bank KB Bukopin Syariah.....	46
4.2 Temuan Penelitian	50
4.3 Implementasi Prinsip 5C dan 1S pada Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Murabahah.....	54
4.4 Efektivitas Prinsip 5C Dan 1S Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Murabahah di Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya	63
BAB V PENUTUP.....	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	75
BIODATA PENULIS.....	93

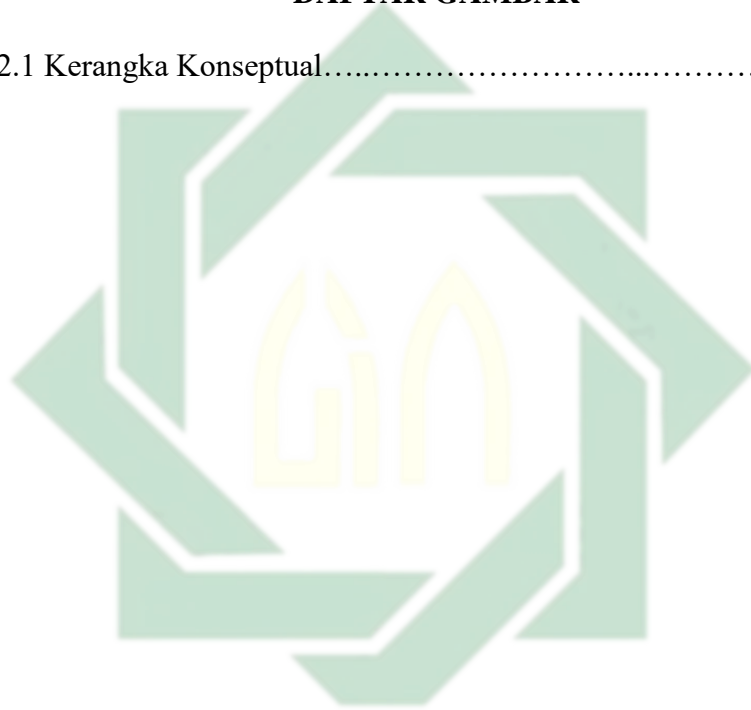
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2021	5
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah Bank KB Bukopin Syariah KC Surabaya Periode 2019-2021.	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 4.1 Daftar Nama Informan	51
Tabel 4.2 Alur Proses Pengajuan Pembiayaan Murabahah	52
Tabel 4.3 Jumlah Pembiayaan Murabahah Bank KB Bukopin KC Surabaya Periode 2019-2021.....	63

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....30



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi Penelitian	75
Lampiran 2 Daftar Pertanyaan Untuk Devisi Penanganan Pembiayaan.....	83
Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Untuk Devisi Penanganan Nasabah Bermasalah.....	83
Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Untuk Nasabah.....	84
Lampiran 5 Pedoman Transliterasi Arab-Latin.....	90



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Wangsawidjaja, 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Nikensari, SriIndah. 2012. *Perbankan Syariah: Prinsip, Sejarah dan Aplikasinya*. Semarang: PT. Pustaka Rizki Putra
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah: Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Fawziyahdan IsfandayaniU. 2019. “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah di PT BPRS Artha Madani Kantor Pusat Bekasi”. *MASLAHAH (Jurnal Hukum Islam Dan Perbankan Syariah)*, 10(2), 81-101.
- Bachri, Bachtiar S. 2010. “Meyakinkan Validitas Data Melalui Triangulasi Pada Penelitian Kualitatif”. *Teknologi Pendidikan* 10: 46–62.
- Imama, L. S. 2014. “Konsep Dan Implementasi Murabahah Pada Produk Pembiayaan Bank Syariah”. *IQTISHADIA Jurnal Ekonom i & Perbankan Syariah*, 1(2), 221-247.
- Darsono, Sakti dan Ascara. 2017. *Perbankan Syariah diIndonesia*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Melina, F. 2020. “Pembiayaan Murabahah Di Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt)”. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(2), 269-280.
- Saifuddin, Azwar. 2007. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sembirin, A. M., & Jannah, N. 2022. “Penerapan Prinsip 5C pada Pembiayaan Murabahah di SUMUT Syariah KCP HM Yamin”. *JIKEM: Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi dan Manajemen*, 2(2), 2990-3004.
- Djuarni, W., & Ratnasari, R. 2022. “Implementasi Prinsip 5c Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah”. *Ar-Rihlah: Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 2(2), 99-113.

- Damayanti, L., Tobibatussaadah, T., & Nuriasari, S. 2020. “Meminimalisir pembiayaan bermasalah dalam pemberian pembiayaan mikro dengan prinsip 5C”. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 3,1.
- Jumarni, J., & Sariani, L. 2021. “ANALISIS URGENSI PRINSIP 5C (CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION) DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN (STUDI PADA BMT AS’ADIYAH SENGKANG)”. *Islamic Banking and Finance*, 1(1), 35-52.
- Muchtar, Masruri. 2021. “Analisis risiko akad murabahah di perbankan syariah”. *Info Artha*, 5(1), 67-74.
- Sudarto, Aye 2020. “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Keuangan Syariah Studi BMT Al Hasanah Lampung Timur”. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 5(2), 99-116.
- Hamonangan.2020. “Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan”. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 4(2), 454-466.
- Otoritas Jasa Keuangan, 2021. “Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia”, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/default.aspx>, diakses pada 19 Maret 2023 pukul 20.02.