

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PENYALURAN  
PEMBIAYAAN NASABAH DALAM MEMINIMALISIR  
RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH**  
**(Studi pada PT. BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Gresik)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**PUTRI NUR ANGGRAINI**

**NIM: G94219177**



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

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA**

**2023**

## PERNYATAAN

Saya, Putri Nur Anggraini, G94219177, 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 ketidakbenaran 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, 22 Juni 2023



Putri Nur Anggraini

NIM. G94219177

Surabaya, 14 Juni 2023

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



Nurul Lathifah, S.A., M.A.

NIP. 198905282018012001

## LEMBAR PENGESAHAN

# ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PENYALURAN PEMBIAYAAN NASABAH DALAM MEMINIMALISIR RESIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi pada PT. BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Gresik)

Oleh

Putri Nur Anggraini

NIM: G94219177

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada  
tanggal 3 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

### Susunan Dewan Penguji:

1. Nurul Lathifah, S.A., M.A.  
NIP. 198905282018012001  
(Penguji 1)
2. Dr. H. Muhammad Lathoif Ghozali,  
Lc., MA  
NIP. 197511032005011005  
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto,  
S.Pd., M.SEI  
NIP. 199103162019031013  
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, ME  
NIP. 199010132022032001  
(Penguji 4)

### Tanda Tangan:

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

Surabaya, 3 Juli 2023



iii

Suraji Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I  
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 : Putri Nur Anggraini  
NIM : G94219177  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
E-mail address : puthie.ap18@gmail.com

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

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

yang berjudul :

“Analisis Penerapan Prinsip 5C pada Penyaluran Pembiayaan Nasabah dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Bermasalah (Studi pada PT. BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Gresik)”

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, 8 Agustus 2023

Penulis

(Putri Nur Anggraini)

## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Analisis Penerapan Prinsip 5C pada Penyaluran Pembiayaan Nasabah dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Bermasalah (Studi pada PT. BPRS Lantabur Tebuireng Kantor Cabang Gresik)**”, bertujuan untuk menjawab pertanyaan tentang bagaimana penerapan prinsip 5C pada penyaluran pembiayaan nasabah yang dilakukan pihak PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik dalam meminimalisir resiko pembiayaan bermasalah, apa saja kendala yang dihadapi dalam penerapan prinsip 5C serta bagaimana dampak penerapan prinsip 5C dalam meminimalisir resiko pembiayaan bermasalah pada PT. BPRS Lantabur Tebuireng Kantor cabang Gresik

Penelitian ini menggunakan metode *field research* berjenis deskriptif kualitatif, dengan teknik pengumpulan data observasi, wawancara, dan dokumentasi, sehingga data yang diperoleh akan diolah dan diuji menggunakan teknik triangulasi dan dianalisa sehingga menghasilkan kesimpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam menganalisis calon nasabah, pihak PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik telah menerapkan semua komponen prinsip 5C, namun masih ada beberapa pembiayaan bermasalah yang disebabkan oleh faktor internal dan eksternal perusahaan. Dalam penerapan prinsip 5C yang dilakukan PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik ini telah menurunkan Rasio NPF pada tahun 2022. Meskipun masih tergolong tinggi dibandingkan Peraturan Bank Indonesia namun PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik selalu mengupayakan analisis-analisis terbaiknya

Berdasarkan penelitian ini, penulis memberikan saran bahwa alangkah baiknya pihak PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik dalam melakukan analisis diharapkan bisa maksimal dan penuh pertimbangan secara realistis dan obyektif agar dapat meminimalisir resiko pembiayaan bermasalah.

**Kata Kunci:** Prinsip 5C, Pembiayaan Bermasalah, BPRS.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah .....	7
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>11</b>
2.1 Pembiayaan.....	11
2.2 Pembiayaan Bermasalah/Kredit Macet.....	20
2.3 Prinsip 5C.....	26
2.4 Penelitian Terdahulu .....	35
2.5 Kerangka Pemikiran.....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
3.1 Jenis Dan Pendekatan Penelitian .....	49
3.2 Tempat Penelitian .....	50
3.3 Sumber Data.....	50
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5 Teknik Keabsahan Data .....	52
3.6 Teknik Analisis Data.....	53

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
<b>4.1 Hasil Penelitian.....</b>	<b>56</b>
4.1.1 Gambaran Umum PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik .....	56
4.1.2 Analisis Penerapan Prinsip 5C.....	60
4.1.3 Kendala dalam Penerapan Prinsip 5C.....	76
4.1.4 Dampak Penerapan Prinsip 5C dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Bermasalah.....	80
<b>4.2 Pembahasan.....</b>	<b>81</b>
4.2.1 Analisis Penerapan Prinsip 5C.....	81
4.2.2 Kendala dalam Penerapan Prinsip 5C.....	86
4.2.3 Dampak Penerapan Prinsip 5C dalam Meminimalisir Resiko Pembiayaan Bermasalah.....	91
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>93</b>
5.1 Kesimpulan .....	93
4.3 Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>97</b>


  
 UIN SUNAN AMPEL  
 S U R A B A Y A



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 NPF PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik .....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 4.1 Upaya PT. BPRS Lantabur Tebuireng KC Gresik .....	93



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	51
Gambar 4.1 Stuktur Organisasi PT. BPRS Lantabur KC Gresik .....	60
Gambar 4.2 Prosedur Pembiayaan .....	74



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Annisah, N. (2021). *Implementasi Prinsip 5c Dalam Pemberian Pembiayaan Pada Bni Syariah Tomoni*. IAIN Palopo.
- Antonio, M. S. (2019). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik, cet.30*. Gema Insani Press.
- Bellina, N. (2019). *Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Pembiayaan Murabahah di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padangsidempuan*. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan.
- Gustina, Y. (2020). *Penerapan Analisis 5C dalam Meminimalisasi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Haji Miskin Pandai Sikek*. Institut Agama Islam Negeri Batusangkar.
- Hamonangan. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan . *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, Vol. 4 No. 2.
- Husaeni, U. A. (2017). Determinan Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, Vol. 7. No. 1.
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah. Edisi 5*. Kencana.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi, Edisi 1 Cet-5*. Prenadamedia Group.
- Kusumawati, N. N., Nuryartono, N., & Beik, I. S. (2017). Analisis Pembiayaan dan Kredit Sector Kontruksi di Indonesia: Studi Perbankan Syariah dan Konvensional. *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Pembangunan* , Vol. 6 No. 1.
- Kuswahariani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). Analisis Non Performing Financing (Npf) Secara Umum Dan Segmen Mikro Pada Tiga Bank Syariah Nasional Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*. <https://doi.org/10.17358/jabm.6.1.26>
- Patmanegara, R. A. (2018a). *Pengaruh 5C Kepada Anggota Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah di KSPPS Muamalah berkah Sejahtera Surabaya*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Patmanegara, R. A. (2018b). *Pengaruh 5C Kepada Anggota Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Murabahah di KSPPS Muamalah berkah Sejahtera Surabaya*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Sugiarto. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Andi Offset.
- Sugiono. (2018). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Method)*. Alfabeta.

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta CV.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Cet.28. Alfabeta.
- Syawal, M. (2018). *Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Murabahah (Studi pada Kantor Pusat PT BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh)*. Universitas Islam Negeri Ar-Ranry.
- Ulpah, M. (2020). Konsep Pembiayaan dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Madani Syari'ah*, Vol. 3 No.2.
- Wahid, A. R. (2017). *Pengaruh Penilaian Character, Capacity, Capital, Collateral dan Condotion terhadap Penyaluran Pembiayaan pada Warung Mikro Bank Syariah Mandiri (BSM) Branch Office Muaro Bungo*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A