

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL,*  
*COLLATERAL, CONDITION* (5C) DALAM MITIGASI RISIKO  
PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH DI BANK  
SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP MOJOSARI**

**SKRIPSI**



**MOJOKERTO**

**2021**



**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL,*  
*COLLATERAL, CONDITION* (5C) DALAM MITIGASI RISIKO  
PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH DI BANK  
SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP MOJOSARI**

**SKRIPSI**



**MOJOKERTO**

**2021**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “*Analisis Penerapan Prinsip Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition (5c) Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari*” ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Mojokerto, 20 Agustus 2021

**Lutvi Alamsyah, S.E, M.M, CRMP**

NIY.2016.01.128

Pembimbing I



**Rahman Yusri Aftian, S.H.I, M.E**

NIY.2019.01.137

Pembimbing II ..



Mengetahui,  
Kaprodi Perbankan Syariah



**Eu'lu'il Maknuun, SE, MM**

NIDN : 2101089201

## PERSETUJUAN PENGUJI

Skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION* (5C) DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP MOJOSARI” ini telah diuji dan dipertahankan di depan sidang dewan penguji pada tanggal 25 Agustus 2021.


Lu'lu'il Maknuun, S.E, M.M  
NIY.2015.01.075

Penguji I

  
\_\_\_\_\_

Ceta Indra Lesmana, S.E., MM  
NIY.2019.07.038

Penguji II

  
\_\_\_\_\_

Lutvi Alamsyah, S.E, M.M, CRMP  
NIY.2016.01.0128

Pembimbing I

  
\_\_\_\_\_

Rahman Yusri Aftian, S.H.I, M.E  
NIY.2019.01.137

Pembimbing II

  
\_\_\_\_\_

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Syariah



Dr. H. Masvhadi, M.Ag  
NIY.2015.01.009

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI



LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT  
**INSTITUT PESANTREN KH. ABDUL CHALIM**  
Jl. Raya Bendunganjati, Pacet, Mojokerto, Jawa Timur, Indonesia  
Telp. (0321) 6855722 Website: <http://ikhac.ac.id/> Email: [info@ikhac.ac.id](mailto:info@ikhac.ac.id)

### SURAT KETERANGAN UJI PLAGIASI

0091/UM.170.05.00/IX/02/2021/No.199

Dengan ini Direktur Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM), Institut KH. Abdul Chalim, menyatakan bahwa:

Nama : KARMILA OCTA VELYA  
NIM : 20171700231008  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah  
Judul : ANALISIS PENERAPAN PRINSIP CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL, CONDITION (5C) DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP MOJOSARI

telah melakukan uji plagiasi skripsi melalui akun turnitin LPPM IKHAC pada tanggal 20 Agustus 2021, dengan hasil kesamaan di bawah 30%. Adapun naskah hasil turnitin dapat dilihat pada tautan: <https://drive.google.com/file/d/1jCEqJRycUBAw7tntPH4ujnhJtMfLZEuE/view?usp=sharing>

Demikian surat keterangan ini agar dipergunakan sebagaimana mestinya. Adapun perbedaan naskah dan persoalan isi, akan menjadi konsekuensi mahasiswa pada saat seminar/ujian Skripsi.

Atas kerjasamanya kami sampaikan terima kasih.

Mojokerto, 20 Agustus 2021  
Direktur LPPM-IKHAC

Muslihun, Lc, M.Fil.I.

## PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

### PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Karmila Octa Velya  
NIM : 2017.17.0023.1008  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Prinsip *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition* (5C) Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka akan dibebankan kepada saya sendiri secara pribadi dan tidak ada sangkutannya dengan lembaga serta skripsi dengan gelar yang diperoleh akan dibatalkan permasalahan hukum tersebut.

Mojokerto, 20 Agustus 2021

Peneliti,  


Karmila Octa Velya  
2017.17.0023.1008

## MOTTO

*“ Jadilah seperti mawar, berduri bukan untuk menyakiti tetapi untuk melindungi diri”.*

*(Veve\_Velya)*

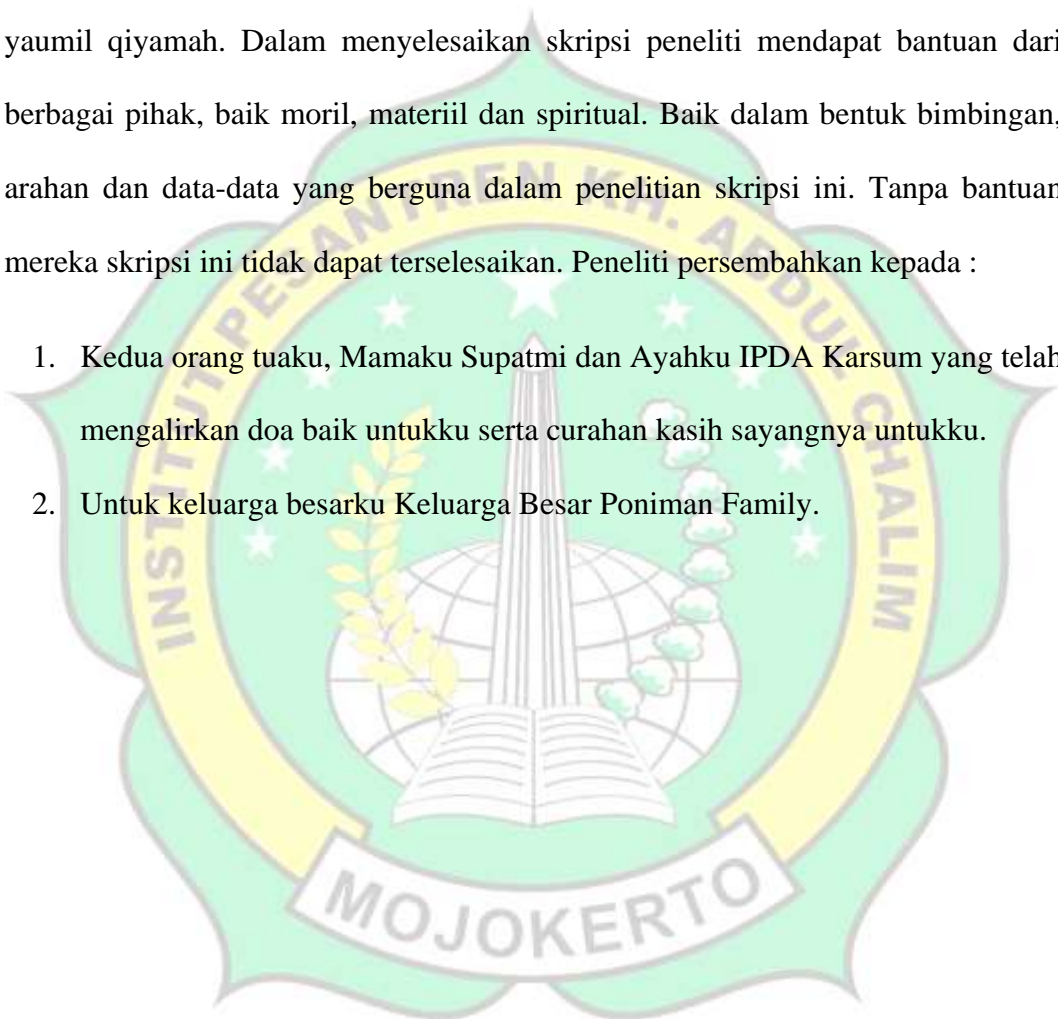




## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur tercurah pada-Mu ya Rabb. Karena rahmat, hidayah dan inayah-Mu peneliti dapat mencurahkan inspirasi dalam skripsi ini. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi akhir zaman, Nabi Muhammad Shallallahu wa Sallam yang akan senantiasa kita nantikan safaatnya di yaumul qiyamah. Dalam menyelesaikan skripsi peneliti mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik moril, materiil dan spiritual. Baik dalam bentuk bimbingan, arahan dan data-data yang berguna dalam penelitian skripsi ini. Tanpa bantuan mereka skripsi ini tidak dapat terselesaikan. Peneliti persembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku, Mamaku Supatmi dan Ayahku IPDA Karsum yang telah mengalirkan doa baik untukku serta curahan kasih sayangnya untukku.
2. Untuk keluarga besarku Keluarga Besar Poniman Family.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Penerapan Prinsip *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition* (5C) Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari”.

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana S-1 program studi Perbankan Syariah pada kampus Institut Pesantren KH Abdul Chalim. Banyak kesulitan dan hambatan yang dilalui penulis dalam penyusunan skripsi ini. Namun berkat dukungan dan bantuan dari banyak pihak, akhirnya semua kesulitan dapat teratasi dengan baik.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga terselesainya skripsi ini.

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan Jasmani dan Rohani sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. KH. Asep Saifuddin Chalim, selaku pendiri Institut Pesantren KH Abdul Chalim.
3. Bapak Dr. Mauhiburrahman, Lc, MIRKH, selaku Rektor Institut Pesantren KH Abdul Chalim.
4. Bapak Dr. Masyhadi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah.
5. Ibu Lu’lu Il Maknuun, S.E, M.M selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah.

6. Bapak Lutvi Alamsyah, S.E, M.M selaku pembimbing I penyusunan skripsi.
7. Bapak Rahman Yusri Aftian, S.H.I, M.E selaku pembimbing II penyusunan skripsi.
8. Seluruh dosen Institut Pesantren KH. Abdul Chalim yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama masa perkuliahan.
9. Keluargaku yang selalu mensupport dan memberikan doa kepada penulis.
10. Sahabatku Ainun, Bulan, Lia, Mira, Meilia, Ninis, Septhiani, Ustadah, yang selalu memberikan semangat dan doanya.
11. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah angkatan 2017.
12. Seluruh rekan-rekan angkatan 2017 Institut Pesantren KH Abdul Chalim dengan ucapan terimakasih ini saya sampaikan kepada yang telah memberikan semangat dan dukungan. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat di kemudian hari Aamiin.

Mojokerto, 20 Agustus 2021

Penulis,

Karmila Octa Velya

2017.17.0023.1008

## ABSTRAK

**Velya, Karmila Octa.** 2021. Analisis Penerapan Prinsip *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition* (5C) Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Akad *Murabahah* Di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah. Institut Pesantren KH. Abdul Chalim Pacet Mojokerto.

Pembimbing I Lutvi Alamsyah, S.E., M.M. Pembimbing II Rahman Yusri Aftian S.H.I., M.E.

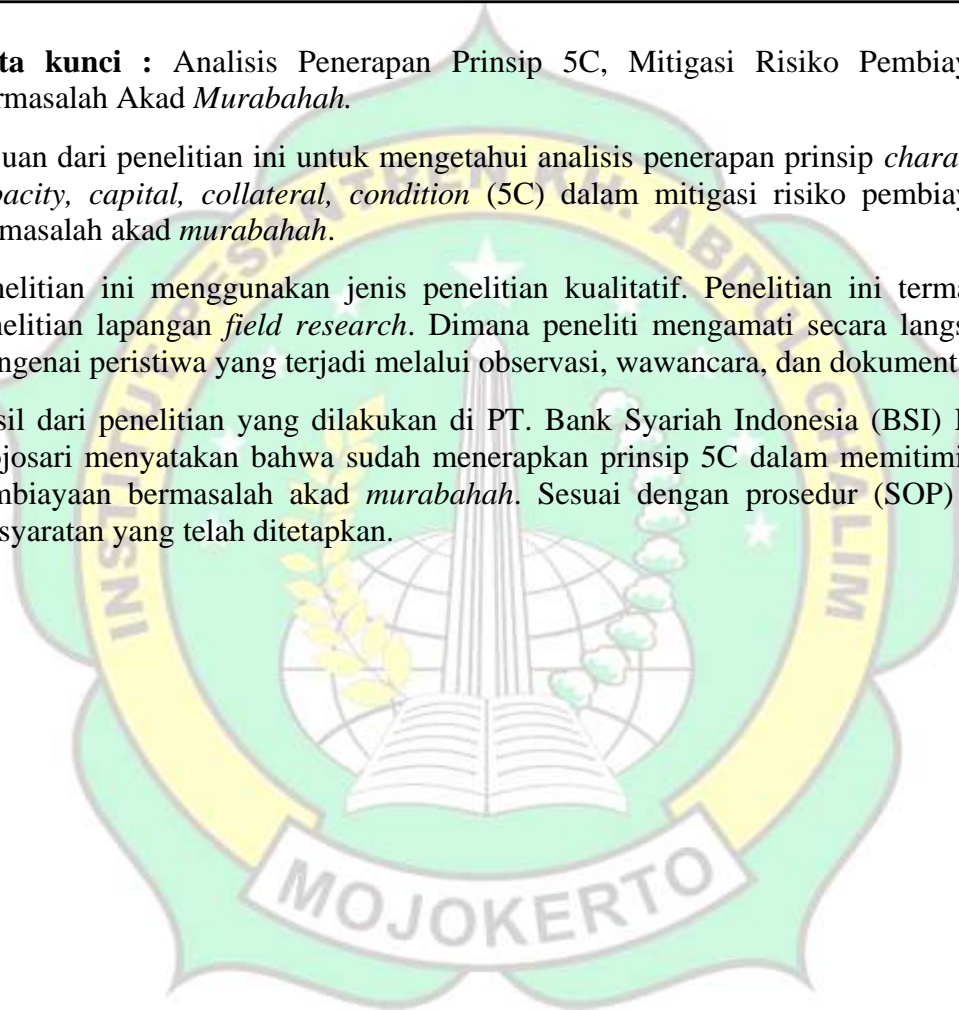
---

**Kata kunci :** Analisis Penerapan Prinsip 5C, Mitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Akad *Murabahah*.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui analisis penerapan prinsip *character, capacity, capital, collateral, condition* (5C) dalam mitigasi risiko pembiayaan bermasalah akad *murabahah*.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif. Penelitian ini termasuk penelitian lapangan *field research*. Dimana peneliti mengamati secara langsung mengenai peristiwa yang terjadi melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian yang dilakukan di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari menyatakan bahwa sudah menerapkan prinsip 5C dalam memitigasi pembiayaan bermasalah akad *murabahah*. Sesuai dengan prosedur (SOP) dan persyaratan yang telah ditetapkan.



## ABSTRACT

**Velya, Karmila Octa.** 2021. Analysis of Application of Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition (5C) Principles in Mitigation of Troubled Financing Risks in Murabahah Contracts at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokari. Thesis of Islamic Banking Study Program, Faculty of Sharia. KH. Abdul Chalim Pacet Mojokerto.  
Supervisor I Lutvi Alamsyah, S.E., M.M. Advisor II Rahman Yusri Aftian S.H.I., M.E.

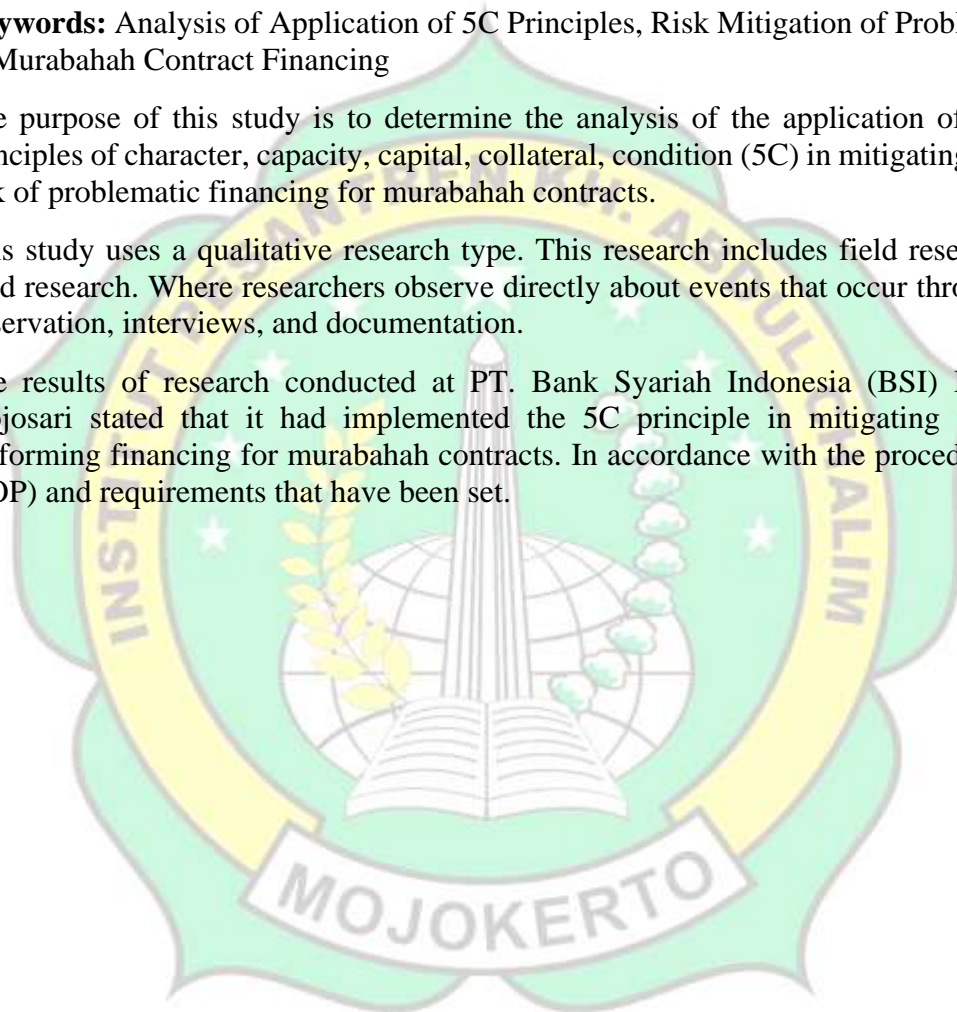
---

**Keywords:** Analysis of Application of 5C Principles, Risk Mitigation of Problems in Murabahah Contract Financing

The purpose of this study is to determine the analysis of the application of the principles of character, capacity, capital, collateral, condition (5C) in mitigating the risk of problematic financing for murabahah contracts.

This study uses a qualitative research type. This research includes field research field research. Where researchers observe directly about events that occur through observation, interviews, and documentation.

The results of research conducted at PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokari stated that it had implemented the 5C principle in mitigating non-performing financing for murabahah contracts. In accordance with the procedures (SOP) and requirements that have been set.



## ملخص

فيليا ، كرميلا أوكتا. 2021. تحليل تطبيق مبادئ الشخصية والسعة ورأس المال والضمانات والظروف في (BSI) KCP التخفيف من مخاطر التمويل المتعثرة في عقود المراجعة في بنك الشريعة الإندونيسي . عبد الحليم باسيت موجوكيرتو KH. برنامج دراسة الصيرفة الإسلامية بكلية الشريعة Mojosari. المشرف الأول لطفي الأمسية ، ش.م. ، م. المستشار الثاني رحمن يسري أفتيان ش

، الكلمات المفتاحية: تحليل تطبيق مبادئ الشخصية ، السعة ، رأس المال ، الضمانات ، شروط الاقتصاد التخفيف من مخاطر التمويل المتعثرة في عقود المراجعة

الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تحليل تطبيق مبادئ الشخصية والسعة ورأس المال والضمانات وشرط التخفيف من مخاطر التمويل الإشكالي لعقود المراجعة تستخدم هذه الدراسة نوع البحث النوعي. يشمل هذا البحث البحث الميداني البحثي الميداني. حيث يلاحظ الباحثون مباشرة الأحداث التي تحدث من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق أنه طبق (BSI) KCP Mojosari صرح بنك الشريعة الإندونيسي PT. نتائج البحث التي أجريت في مبادئ الشخصية ، والقدرة ، ورأس المال ، والضمانات ، والظروف الاقتصادية في التخفيف من التمويل والمتطلبات التي تم وضعها (SOP) المتعثر لعقود المراجعة. وفقاً للإجراءات

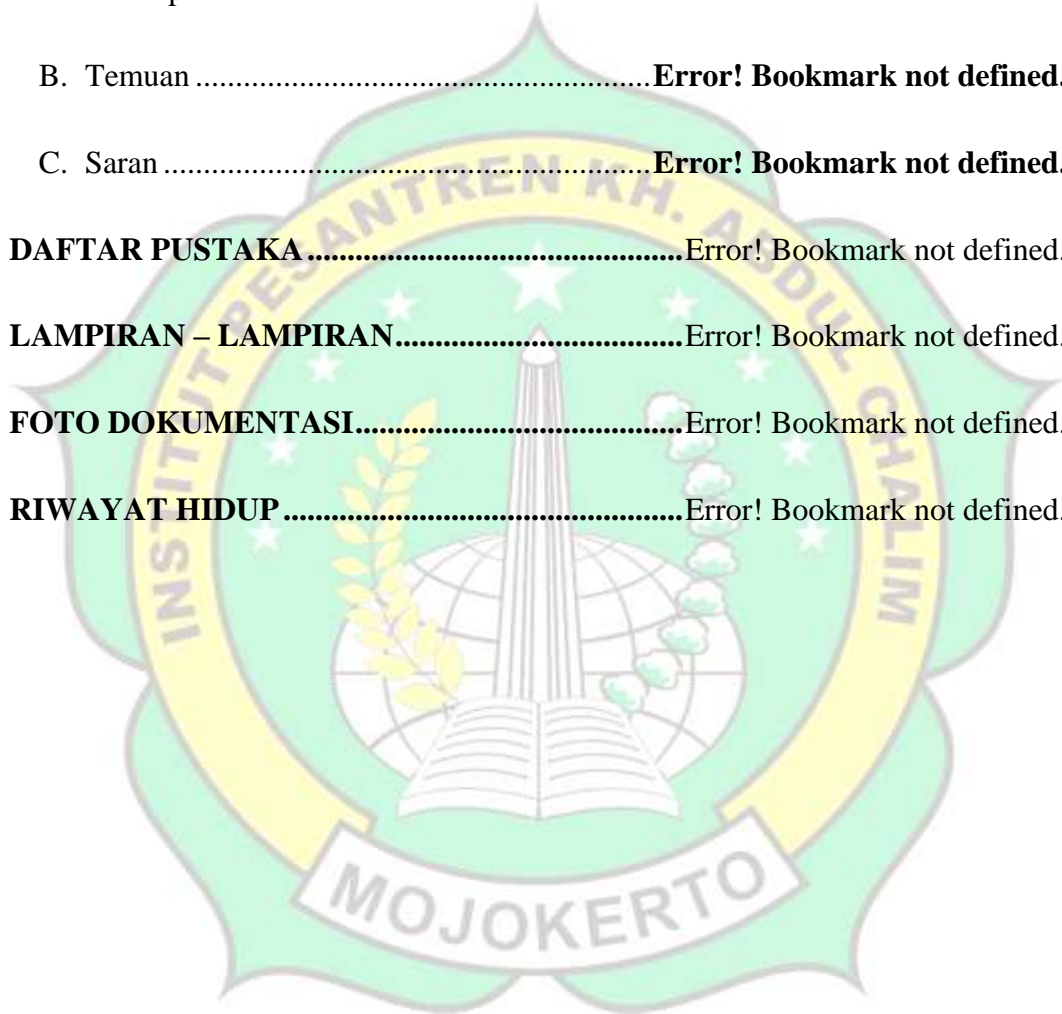
## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	i
PERSETUJUAN PENGUJI .....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN .....	ii
MOTTO .....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
ملخص .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
BAB I .....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang .....	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan .....	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat .....	Error! Bookmark not defined.

<b>BAB II</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Definisi Operasional .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Landasan Teori .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Tinjauan Tentang Prinsip 5C.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Konsep <i>Murabahah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Pembiayaan Bermasalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Kerangka Pemikiran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Sifat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tempat dan Waktu Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Tempat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Waktu Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Subjek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Teknik Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Analisis Penerapan Prinsip 5C Yang Dilakukan Pihak Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



C. Hasil Analisis Penerapan Prinsip 5C Terhadap Mitigasi Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Murabahah</i> di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojosari.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Temuan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Saran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>FOTO DOKUMENTASI.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 4.2 Struktur Organisasi.....	43
Gambar 4.3 Proses Pengajuan <i>rescheduling</i> .....	53



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.2 Jadwal Observasi.....	34
Tabel 4.3 Data Nama Pegawai.....	42

