

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi pada Bank Syariah X)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun oleh:
Muhammad Prayoga
1400977

**PRODI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2019**

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALA DI BANK
SYARIAH X**

Oleh:

Muhammad Prayoga

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Muhammad Prayoga 2019
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2019

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,
dicetak ulang di foto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Implementasi Prinsip 5C Produk Pembiayaan Mikro Dan Dampaknya Terhadap Pembiayaan Bermasalah Studi Pada Bank Syariah X**” ini beserta seluruh isisnya adalah benar-benar karya saya sendiri saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2019
Yang Membuat pernyataan

Muhammad Prayoga
NIM 1400977

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Implementasi Prinsip 5C Produk Pembiayaan Mikro Dan Dampaknya Terhadap Pembiayaan Bermasalah Studi Pada Bank X Syariah**
Penyusun : Muhammad Prayoga
NIM : 1400977
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I



Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P.
NIP. 19620607 198703 1 002

Dosen Pembimbing II



Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198506082015042005

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



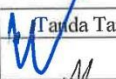


Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.
NIP. 19641203 199302 1 001

**LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI)
UJIAN SKRIPSI
PROGRAM SARJANA ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (S1)
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

Tanggal Ujian Skripsi : 28 Agustus 2019
Penyusun : Muhammad Prayoga
NIM : 1400977
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam
Judul Skripsi :

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi pada Bank Syariah X)**

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1	Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.	
2	Dr. Hilda Monoarfa, M. Si.	
3	Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si.	

Bandung, September 2019


Dosen Pembimbing I


Prof. Dr H. Agus Rahayu, M.P.
NIP. 19620607 198703 1 002

Dosen Pembimbing II


Aneu Cakhyanu, S.Pd., M.E.Sy.
NIP. 198506082015042005

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam


Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.
NIP. 19641203 199302 1 001

Muhammad Prayoga (1400977). “Implementasi Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan mikro dan dampaknya terhadap pembiayaan bermasalah Studi Pada Bank Syariah X”, under supervision Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRAK

UMKM mempunyai peran penting dan strategis dalam pembangunan ekonomi nasional dengan bantuan dana melalui Bank. Permasalahan yang seringkali timbul yaitu adanya resiko keterlambatan dalam pengembalian pembiayaan. Bank Syariah X mengalami kerugian akibat pembiayaan bermasalah atau pembiayaan tak tertagih yang terus meningkat hingga tahun 2018. Banyaknya kendala dan risiko dalam penyaluran pembiayaan pihak Bank Syariah X melakukan analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral*) kepada nasabah yang layak untuk diberikan pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi dan Pengaruh prinsip 5C pada pembiayaan mikro di Bank Syariah X. Metode yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan objek Bank Syariah X. Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa implementasi prinsip 5C telah dilakukan oleh Bank nasabah pembiayaan mikro di Bank Syariah X dengan dimensi yang paling di perhatikan adalah *capital* dan *collateral*. Sedangkan dimensi seperti *character, capacity dan capital* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah dari pembiayaan mikro di Bank Syariah X, didominasi dengan kriteria macet dan dalam perhatian khusus.

Kata Kunci: 5C, Pembiayaan Mikro, Bank Syariah X

Muhammad Prayoga (1400977). “**Implementasi Prinsip 5C Pada Produk Pembiayaan mikro dan dampaknya terhadap pembiayaan bermasalah Studi Pada Bank Syariah X**”, under supervision Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. dan Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.

ABSTRACT

UMKM has an important and strategic role in the development of the national economy with the help of injection of funds through the Bank. The problem that often arises is the risk of late return on financing. Bank Syariah X Bank suffers losses due to problem financing or uncollectible financing that continues to increase until 2018. The number of constraints and risks in channeling Bank Syariah X financing carries out a 5C analysis (Character, Capacity, Capital, Condition, Guarantee) to customers who are truly eligible financing. This study aims to determine how the application and impact of 5C principles on micro financing in Bank Syariah X. The method used is multiple linear regression with the Bank Syariah X object. The results of this study can be concluded that the application of the 5C principle has been carried out by micro-finance bank customers in Bank Syariah X with the most considered dimensions are capital and collateral. While dimensions such as character, capacity and capital negatively affect problematic financing. Problematic financing from micro financing in Bank Syariah X, is dominated by poor criteria and special attention.

Keyword : *5C, Mikro Financing, Bank Syariah X*

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ..	9
2.1 Telaah Pustaka.....	9
2.1.1 Konsep Pembiayaan Mikro	9
2.1.2 Pembiayaan Bermasalah.....	10
2.1.3 Analisis Pembiayaan (Prinsip 5C).....	12
2.1.4 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Kerangka Pemikiran.....	20
2.2.1 pengaruh <i>Character</i> terhadap pembiayaan bermasalah	20
2.2.2 pengaruh <i>Collateral</i> terhadap pembiayaan bermasalah	20
2.2.3 pengaruh <i>Capacity</i> terhadap pembiayaan bermasalah	21
2.2.4 pengaruh <i>Capital</i> terhadap pembiayaan bermasalah.....	21
2.2.5 pengaruh <i>Condition of economy</i> terhadap pembiayaan bermasalah	21
2.3 Hipotesis Penelitian	22
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	23
3.1 Objek Penelitian	23
3.2 Metode Penelitian	23
3.3 Desain Penelitian	23
3.4 Definisi Operasional Variabel	24
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian	27
3.6 Instrumentasi dan Teknik Pengumpulan Data	28
3.6.1 Uji Validitas	28
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	31
3.7 Teknik Analisis Data.....	32

3.7.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	33
3.7.3 Pengujian Hipotesis.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.1.1 Profil Bank X Syariah.....	38
4.1.2 Visi & Misi Bank X Syariah	38
4.1.2 Nilai – Nilai Budaya Kerja Bank X Syariah.....	40
4.1.3 Struktur Organisasi Bank X Syariah	41
4.2 Hasil penelitian dan pembahasan.....	41
4.2.2.1 Gambaran umum Implementasi prinsip 5C.....	45
4.2.2.2 Gambaran pembiayaan bermasalah	50
4.2.2.3 Uji asumsi klasik.....	51
4.2.2.1 Uji Hipotesis	56
4.2.4 Hasil Pembahasan	59
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, REKOMENDASI.....	63
5.1 Kesimpulan.....	63
5.2.1 Implikasi	63
5.2.2 Rekomendasi	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	70
Lampiran Instrumen / Angket Penelitian	71
Surat Izin Penyebaran Angket.....	76
Surat ijin penelitian	77
Catatan bimbingan skripsi.....	78
Surat keputusan pembimbing skripsi	82
Data Responden Penelitian.....	87
Data responden koletibilitas	90
Dokumentasi Penyebaran Angket	97
Hasil Skoring Angket Penelitian	98
Skoring Angket Variabel (X).....	98
Skoring Angket Variabel (Y).....	99
Hasil / Output Pengujian Dengan SPSS 23 Statistics	101
Data pribadi peneliti	113

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria peringkat NPF	14
Tabel 2.2 Hasil penelitian terdahulu	22
Tabel 3.1 operasional variabel	27
Tabel 3.2 Hasil pengujian validitas variabel X.....	33
Tabel 3.3 Hasil pengujian reabilitas variabel Y.....	34
Tabel 3.4 Hasil pengujian reabilitas	35
Tabel 4.1 Kategori penilaian skor	46
Tabel 4.1 Responden terhadap dimensi <i>character</i>	46
Tabel 4.2 Responden terhadap dimensi <i>capacity</i>	47
Tabel 4.3 Responden terhadap dimensi <i>capital</i>	47
Tabel 4.4 Responden terhadap dimensi <i>collateral</i>	48
Tabel 4.5 Responden terhadap dimensi <i>condition of economy</i>	49
Tabel 4.6 Kolektibilitas pembiayaan bermasalah.....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total pelaku usaha (UMKM) usaha mikro kecil menengah.....	2
Gambar 1.2 Total penyaluran pembiayaan mikro Bank Syariah X	3
Gambar 1.3 Total pembiayaan bermasalah Bank Syariah X.....	3
Gambar 1.4 Total NPF Bank Syariah X.....	5
Gambar 2.1 Hubungan variabel penelitian	25
Gambar 4.1 Struktur organisasi Bank Syariah X.....	32
Gambar 4.2 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan	43
Gambar 4.3 karakteristik responden berdasarkan usia	43
Gambar 4.4 karakteristik berdasarkan pendapatan	44
Gambar 4.5 karakteristik responden berdasarkan jumlah pembiayaan yang diterima.....	44
Gambar 4.6 karakteristik responden berdasarkan jangka waktu pelunasan	45
Gambar 4.7 Grafik residual	51
Gambar 4.8 grafik sebar (<i>Scatter plot</i>)	52
Gambar 4.9 Uji regresi berganda.....	53
Gambar 4.10 Uji T	55
Gambar 4.11 Uji F	58

DAFTAR PUSTAKA

- (2018, januari - agustus). diambil kembali dari anual report bank syariah x
- abuznaid, s. (2012). "islamic marketing: addressing the muslim market". an-najah univ. j. res. (humanities). *vol.26 no.6*.
- alnaser, f. m., ghani, m. a., rahi, s., mansour, m., & abed, h. (2017). the influence of services marketing mix (7 ps.) and subjective norms on customer's satisfaction in islamic banks of palestine. *europaen journal of business and management issn 2222-1905 (paper) issn 2222-2839 (online) vol.9, no.27, 2017*.
- amilia, s., & novianti, a. (2016). pengaruh bauran pemasaran terhadap kepuasan konsumen pada warung kanasha di kota langsa. *jurnal manajemen dan keuangan, vol.5, no.1, mei 2016, 460*.
- anggit, g. (2017). kelayakan 6c terhadap pembiayaan serta pengaruhnya terhadap non performing financing (npf) pada bmt. 1.
- arif, m. n., & hanifa, s. (2017). tingkat profitabilitas pembiayaan mikro dan metode economic value added: studipada bank x syariah . *jurnal ekonomi/volume xxii, no. 02, 257-258*.
- arikunto, s. (2002). *prosedur penelitian suatu pendekatan praktek*. jakarta: rineka cipta.
- arikunto. (2008). *penelitian tindakan kelas*. jakarta: pt. bumi aksara.
- arikunto. (2010). *prosedur penelitian: suatu pendekatan praktek*. jakarta: rineka cipta.
- arikunto. (2013). *manajemen penelitian*. jakarta: rineka cipta.
- arikunto. (2013). *prosedur penelitian*. jakarta: rineka cipta.
- ayu, d. (2016). pengaruh five c of credit terhadap proses pemberisan kredit pada bpr di kota semarang. *jurnal administrasi bisnis, 7*.
- azwar, s. (2012). *penyusunan skala psikologi*. yogyakarta: pustaka pelajar.
- dian, b. (2017). prinsip pengawasan bank syariah. *analisis prinsip 5c terhadap bank syariah, 23*.
- effendi, j. (2017). *factors influencing non performing financing (npf) at sharia banking*. bogor: bogor agricultur university.
- ferdinan, a. (2014). *metode penelitian manajemen*. semarang: seri pustaka kunci.

- ferdinand, a. (2014). *metode penelitian manajemen*. semarang: badan penerbit undip.
- ferdinand, a. (2014). *metode penelitian manajemen*. semarang: badan penerbit universitas diponegoro.
- adimarwan, a. karim. 2011. bank islam “analisa fiqih dan keuangan”. jakarta: pt. rajagrafindo persada
- gozali, i. (2009). *ekonometrika - teori, konsep dan aplikasi dengan spss 17*. semarang: badan penerbit diponegoro.
- ibi. (2014). mengelola bank syariah. *modul sertifikat tingkat ii*, 69.
- kasmir. (2004). analisi prinsip 5 c terhadap pembiayaan bank syariah. *jurnal nominal volume 1 nomer 1*.
- kasmir. (2008). *bank dan lembaga keuangan lainnya*. jakarta: pt raja grafindo persada.
- kasmir. (2013). dasar-dasar perbankan (edisi revisi) . dalam kasmir, *prinsip 5c dalam perbankan* (hal. 136). jakarta: rajawali pers.
- kuncoro, m. (2007). *metode kuantitatif, teori dan aplikasi untuk bisnis dan ekonomi*. yogyakarta: upp stim ykpn.
- lailiyah, a. (2014). analisa 5 c pada pemberian kredit perbankan untuk meminimalisir resiko. *yuridika*, 9.
- lailiyah, a. (2014). urgensi analisa 5c pada pemberian kredit perbankan untuk meminimalisir resiko. *yuridika : volume 29 no 2*, 220-221.
- lppi. (2015). profil bisnis usaha mikro kecil dan menengah bank indonesia.
- maidaalena. (2014, januari- juni). analisis faktor non performing financing (npf) pada industri perbankan syariah. *human falah*, 127.
- margono. (2014). *metodologi penelitian kualitatif*. bandung: pt remaja rosdakarya.
- monulandi, m. (2016). persepsi nasabah terhadap penerapan prinsip 5c dalam penyaluran kredit usaha rakyat pt. bank bri. *ekonomi unsrat*, 5.
- muhamad. (2008). *metodologi penelitian ekonomi islam*. jakarta: rajagrafindo persada.
- muhamad. (2008). *metodologi penelitian ekonomi islam*. jakarta: raja grafindo.
- muhammad. (2008). *metodologi penelitian ekonomi islam*. jakarta: rajagrafindo persada.

- muhammad. (2008). *metodologi penelitian ekonomi islam* . jakarta: raja grafindo persada.
- mulyono. (1996). pengawan pembiayaan syariah. 2-3.
- narimawati, u. (2010). *metode penelitian : dasar penyusun penelitian ekonomi*. jakarta: genesis.
- permadi. (2004). dasar dan pengawasan bank. *gramedia pustaka utama*, 21.
- permana, d. (2017). analisis prinsip analisis 5c terhadap pembiayaan bermasalah bank syariah. 4.
- pratama, b., tannady, h., & jodiawan, p. (2017). analisis pengaruh kualitas pelayanan terhadap kepuasan pelanggan (studi kasus di nn laundry, jakarta selatan). *jurnal teknik dan ilmu komputer vol. 06 no. 24, okt-des 2017*, 436.
- prayogi, m. a., & siregar, l. h. (2017). pengaruh pembiayaan mikro syariah terhadap tingkat perkembangan usaha mikro kecil menengah (umkm). *ekonomikawan : jurnal ilmu ekonomi dan studi pembangunan vol. 17 no. 2* , 122.
- rachman, m. (2015). peran warung mikro bank syariah mandiri kudus dalam pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah (umkm) di kudus. *equilibrium, vol. 3, no. 2*, 272.
- rahma, y. (2016). faktor-faktor yang mempengaruhi margin murabahah bank syariah di indonesia. *volume 9 (1), april 2016*.
- rahmawati, r. a. (2013). penerapan analisis laporan keuangan penilaian prinsip 5c. *jurnal nominal*, 4.
- rifai, m. i., & susanto. (2016). pengaruh kualitas pelayanan dan bauran pemasaran terhadap kepuasan pasien rumah sakit. *vol. 10, no. 1, march 2016, pp. 33 ~ 38 issn: 1978 - 0575*.
- rizal, s. (2016). non performing financing analisis kelayakan 5c. *jurnal repository*, 4.
- rizka. (2018). analisis non performing financing (npf), financing to deposit ratio (fdr), biaya operasional pendapatan operasional (bopo) terhadap profitabilitas pada. *jurnal universitas negeri islam syarif hidayatullah*, 24.
- rohmana, y. (2010). *ekonometrika teori dan aplikasi dengan evIEWS*. bandung: laboratorium pendidikan ekonomi dan koperasi fpeb upi.
- rohmana, y. (2013). *ekonometrika teori dan aplikasi dengan evIEWS*. bandung: laboratorium pendidikan ekonomi dan koperasi universitas pendidikan upi.

- rohmana, y. (2013). *ekonometrika teori dan aplikasi dengan eviws*. bandung: laboratorium pendidikan ekonomi dan koperasi, fpeb, upi.
- rohmatan. (2016). analisis implementasi prinsip 5c dalam upaya pencegahan pembiayaan bermasalah. *li fallah pembiayaan bermasalah univeritas purwokerto*, 5.
- sahayu. (2013). *metodelogi penelitian*. yogyakarta: pena pundi aksara.
- santoso, s. (2010). *statistik multivariat*. jakarta: pt. alex medi komputindo.
- saraswati, r. a. (2012). peranan analisis laporan keuangan, penilaian prinsip 5c calon debitur dan pengawasan kredit terhadap efektifitas pemberian kredit pada pd bpr bank pasar kabupaten temanggung. *jurnal nominal / volume i nomor i* , 5.
- sarwono, j. (2013). *statistik multivariat aplikasi untuk riset*. yogyakarta: andi.
- shreejesh, s. (2014). *business research methods an applied orientation*. switzerland: springer internasional publishing.
- siamat, d. (2016). manajemen lembaga keuangan. *jurnal al nisbah*, 174.
- silalahi, u. (2012). *metode penelitian sosial*. bandung: refika aditama.
- siregar, s. (2010). *statistik deskriptif untuk penelitian*. jakarta: rajawali pers.
- siregar, s. (2010). *statistik deskriptif untuk penelitian*. jakarta: rajawali press.
- sofyan, s. (2017). peran umkm (usaha mikro, kecil, dan menengah)dalam perekonomian indonesia. *bilancia vol 11 no 1 januari - juni* , 35.
- somad, a., usanti, & trisandini. (2013). *transaksi bank syariah*. jakarta: sinar grafika
- sugiyono. (2006). *metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan r & d*. bandung: alfabeta.
- sugiyono. (2012). *metode penelitian kuantitatif kualitatif dan r&d*. bandung: cv alfabeta.
- sugiyono. (2015). *metode penelitian kuantitatif,kualitatif dan r&d*. bandung: alfabeta.
- suharsimi, a. (2006). *metode penelitian*. yogyakarta: bina aksara.
- suprayogi, a. m., & wahyuati, a. (2017). pengaruh bauran pemasaran dan kualitas pelayanan terhadap kepuasan konsumen . *jurnal ilmu dan riset manajemen volume 6, nomor 1, januari 2017 issn : 2461-0593*, 2.

- suryani, & hendryani. (2015). *metode riset kuantitatif teori dan aplikasi pada penelitian bidang manajemen dan ekonomi islam*. jakarta: purnada media group.
- suryani, & h. (2015). *metode riset kuantitatif teori dan aplikasi*. jakarta: pranadamedia group.
- tjoekam. (1999). pengawasan perbankan syariah. *jurnal perbankan syariah*, 20-21.
- turmudi, m. (2017). pembiayaan mikro bank syariah x supaya pemberdayaan dan peningkatan umkm oleh bri syariah cabang kendari. *li fallah jurnal studi ekonomi dan bisnis islam*, 21.
- turmudi, m. (2017). pembiayaan mikro bank syariah x: upaya pemberdayaan dan peningkatan umkm oleh bri syariah cabang kendari. *li fallah jurnal studi ekonomi dan bisnis islam volume 2, nomor 2*, 31.
- usman, r. (2001). aspek-aspek hukum perbankan di indonesia. *gramedia jakarta utama*, 247.
- wahyuni, n. (2016). penerapan prinsip 5c dalam pemberian kredit sebagai perlindungan bank. 6.
- zainal, v. r., & dkk. (2017). *islamic marketing management*. jakarta: bumi aksara.