

**ANALISA PENGARUH PRINSIP 5C TERHADAP
PENINGKATAN KUALITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA LKS AL-YASINI WONOREJO PASURUAN**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA (S1)**



Oleh:

Itsnaini Khimatul Firda

(201686290014)

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
JULI 2020**



**ANALISA PENGARUH PRINSIP 5C TERHADAP
PENINGKATAN KUALITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA LKS AL-YASINI WONOREJO PASURUAN**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA (S1)**

Oleh:

**Itsnaini Khimatul Firda
(201686290014)**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
JULI 2020**

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING


Skripsi oleh **Itsnaini Khimatul Firda** berjudul “ANALISA PENGARUH PRINSIP 5C DALAM PENINGKATAN KUALITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI LKS AL-YASINI WONOREJO PASURUAN” ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi
Syariah



Sukanto S.Ag M.El
NIP.Y.0860905063

Menyetujui,
Pembimbing



Ifdlolul Maghfur, SE.I, M. Ag
NIP.Y 0861109090

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Itsnaini Khimatul Firda ini telah dipertahankan di depan Dewan
Penguji
pada tanggal 22 Juli 2020

Pasuruan, 22 Juli 2020
Dewan Penguji,



(Abdillah Mundir, S.E, MM), Penguji I
NIP. Y. 0860902082



(M. Dayat, S.PdI., MM), Penguji II
NIP. Y. 069090038



(Ifdlolul Maghfur, SE.I, M. Ag), Penguji III
NIP.Y 0861109090

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Yudharta Pasuruan



Ahmad Ma'ruf, S. PdI., M. PdI
NIP.Y. 0860805073

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



Sukanto, S.Ag, MEI
NIP.Y. 0860905063

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Itsnaini Khimatul Firda

NIM : 201686290014

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila kemudian hari terbukti atau dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan,

21 Juni 2020

Yang menyatakan,



Itsnaini Khimatul Firda

ABSTRAK

Itsnaini Khimatul Firda: 201686290014. **Analisa Pengaruh Prinsip 5C Dalam Peningkatan Kualitas Pembiayaan Murabahah di LKS Al-yasini.** Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen Pembimbing: Ifdlolul Maghfur. SE.I, M.Ag.

Dalam pembiayaan Murabahah, Lembaga Keuangan Syariah Al-yasini harus benar-benar selektif dan hati-hati dalam hal menentukan pemberian pembiayaan kepada anggota. Kelayakan pembiayaan merupakan fokus dan hal yang terpenting di dalam pengambilan keputusan pembiayaan karena sangat menentukan kualitas pembiayaan dan kelancaran pembayaran di LKS Al-yasini. Sebelum memberikan pembiayaan kepada anggota, LKS Al-yasini melakukan analisis prinsip 5C dalam penilaian terhadap anggota yang akan dibiayai. Prinsip 5C tersebut yakni Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition. Analisis pembiayaan yang tidak tepat pasti akan menimbulkan suatu masalah seperti tidak terbayarnya pembiayaan, oleh sebab itu perlu menerapkan prinsip 5C dalam upaya meminimalisir terjadinya suatu pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti bagaimana penerapan Prinsip 5C pada pembiayaan Murabahah serta faktor pendukung dan penghambat pada pembiayaan Murabahah.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode deskriptif. Proses pengumpulan data yang dilakukan menggunakan teknik observasi, angket dan wawancara. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik penyebaran angket. Subyek penelitian menggunakan sampel sebanyak 50 responden. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi sederhana, yang terdiri dari variabel dependen dan independen.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa: 1) Penelitian memiliki nilai korelasi yaitu sebesar 0,330 dan besarnya prosentase pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat yaitu koefisien determinasi (R^2). Dari output tersebut diperoleh koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,109 yang berarti bahwa pengaruh variabel X terhadap variabel Y adalah sebesar 0,109%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan oleh penelitian ini. 2) Berdasarkan hasil uji t (Coefficient) secara parsial didapatkan nilai thitung > ttabel yakni $1,810 > 0,077$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$ artinya $H_0 : b_i \geq 0$ diterima dan $H_0 : b_i \leq 0$ ditolak. Ini berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara Prinsip 5C (X1, X2, X3, X4, X5, X6) terhadap peningkatan pembiayaan murabahah (Y).

Kata Kunci: Kualitas, Prinsip 5C, Pembiayaan Murabahah

ABSTRACT

Itsnaini Khimatul Firda: 201686290014. The 5C principle of influence on the quality improvement of Murabahah financing in LKS Al-Yasini. Islamic Economics study Program, Yudharta University Pasuruan. Instructor: Ifdlolul Maghfur. Se. I, M.Ag.

In Murabahah financing, Al-Yasini Sharia financial institution must be completely selective and careful in determining the provision of financing to members. Financing eligibility is the focus and most important thing in financing decision making because it determines the quality of financing and the smooth payment in LKS Al-Yasini. Before providing financing to members, LKS Al-Yasini conducted the 5C principle analysis on the assessment of the members to be financed. The 5C principle is Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition. Improper financing analysis is sure to cause a problem as it is not paid for financing, therefore it is necessary to apply the 5C principle in order to minimize the occurrence of a problematic breeding. Therefore the author is interested in researching how the application of the 5C principle on the Murabahah financing as well as supporting and inhibiting factors on Murabahah financing.

This research is a quantitative study using the Descriptif method. Data collection process is done using observation, poll and interview techniques. The data collection techniques in this study used the questionnaire deployment technique. Research subjects used samples of 50 respondents. The collected Data is analyzed using a simple regression analysis, consisting of dependent and independent variables.

Results from the study showed that: 1) research has a correlation value that is 0.330 and the magnitude of the effect of free variable influence on the bound variable is coefficient of determination (R^2). From that output the coefficient of determination (R^2) is 0.109 which means that the influence of variable X to variable Y is 0.109%, while the rest is influenced by other variables outside the variables used by this study. 2) based on the results of T Test (coefficient) is partially obtained $T_{hitung} > T_{tabel}$ This value of $1.810 > 0.077$ and significance $0.000 < 0.05$ meaning $H_0: b_i \geq 0$ accepted and $H_0: B_i \leq 0$ is rejected. This means there is a significant influence between the 5C principle (X1, X2, X3, X4, X5, X6) on the increase of Murabahah financing (Y).

Keyword: quality, principle 5C, financing Murabahah

هسنايني خيراتول فردة: 201686290014. تحليل تأثير مبدأ C5 على تحسين جودة تمويل Murabahah في LKS الياسيني. برنامج دراسة الاقتصاد الإسلامي، جامعة يودهارتا باسوروان. المدرب: ifdlolul Maghfur. حد ذاته. أنا، .M.Ag

في تمويل المرباحة، يجب أن تكون مؤسسة ياسيني المالية الشرعية انتقائية تماماً وحذرة في تحديد توفير التمويل للأعضاء. تمويل الأهلية هو محور وأهم شيء في صنع القرار التمويلي لأنه يحدد جودة التمويل والسلس في LKS الياسيني. وقبل تقديم التمويل للأعضاء، أجرت مؤسسة LKS Al-Yasini التحليل المبدئي C5 لتقييم الأعضاء الذين سيتم تمويلهم. مبدأ C5 هو الشخصية، القدرة، رأس المال، الضمانات، والشرط. ومن المؤكد أن تحليل التمويل غير السليم سوف يسبب مشكلة لأنه لا يدفع مقابل التمويل، ولذلك فمن الضروري تطبيق مبدأ C5 من أجل تقليل حدوث مشكلة تربية. ولذلك فإن المؤلف مهتم بالبحث في كيفية تطبيق مبدأ C5 على تمويل المرباحة وكذلك العوامل الداعمة والمثبطة على تمويل المرباحة.

هذا البحث هو دراسة كمية باستخدام طريقة وصفي. تتم عملية جمع البيانات باستخدام تقنيات الملاحظة والاستطلاع والمقابلات. استخدمت تقنيات جمع البيانات في هذه الدراسة تقنية نشر الاستبيان. واستخدمت مواضيع البحث عينات من 50 مستجيباً. يتم تحليل البيانات التي تم جمعها باستخدام تحليل انحدار بسيط، يتكون من متغيرات مستقلة ومعتمدة.

أظهرت نتائج الدراسة أن: (1) كانت قيمة الارتباط في الدراسة 0.330 وحجم التأثير المتغير لتأثير المتغير الحر هو معامل التحديد (R2). ومن هذا الناتج معامل التحديد (R2) هو 0.109 مما يعني أن تأثير المتغير X إلى المتغير Y هو 0.109%، بينما يتأثر الباقي بمتغيرات أخرى خارج المتغيرات المستخدمة في هذه الدراسة. (2) استناداً إلى نتيجة الاختبار T (coefficient) جزئياً تم الحصول على قيمة t المحسوبة < 1.810 < 0.077 وأهمية > 0.05 > 0.000 معنى هو: ثنائية 0 وردت وهو: بي 0 مرفوض. وهذا يعني أن هناك تأثير كبير بين مبدأ C5 (X15، X2، X3، X4، X5، X6) على الزيادة في تمويل المرباحة (ص).

الكلمات الرئيسية: الجودة، مبدأ C5، تمويل المرباحة

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, penulis memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisa Pengaruh Prinsip 5C Dalam Peningkatan Kualitas Pembiayaan *Murabahah* di Lks Al Yasini ”, sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, serta semangat dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pembimbing yang terhormat Bapak Ifdlolul Maghfur. SE.I, M.Ag selaku Dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya untuk membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini, selain pembimbing penulis juga ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Romo KH. M. Sholeh Bahrudin selaku pengasuh Yayasan Darut Taqwa Sengonagung Purwosari Pasuruan
2. Bapak Dr. Kholid Murtadlo, SE, ME selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan
3. Bapak Ahmad Ma’ruf, S.PdI., M.PdI selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan
4. Bapak Sukamto, S.Ag., MEI selaku Kepala Kaprodi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan
5. Kedua orang tuaku, serta adik ku yang telah memberikan support baik materi, moril serta doa yang tidak pernah putus sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini
6. Seseorang yang dulu hanya sebatas kekasih kini menjadi pendamping hidupku yang selama ini memotivasiku agar selalu semangat untuk menyelesaikan skripsi ini
7. Seluruh teman-teman seperjuangan khususnya ekonomi syariah angkatan 2016.

Dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Semoga atas amal dan kebajikan nya mendapatkan balasan yang berlimpah dari Allah SWT, amiiin.

Pasuruan,

21 Juni 2020

Yang menyatakan,

Itsnaini Khimatul Firda

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, saya persembahkan karya ini untuk:

Bapak saya tercinta (Fauzan) terima kasih atas segala limpahan doa, kasih sayang, serta jerih payahnya untuk selalu memberikan yang terbaik kepadaku.

Ibuku Tercinta (Lilik Uswatun Khasanah) terima kasih atas limpahan doa, kasih sayang, motivasi serta perjuangan yang tiada henti untuk selalu memberikan yang terbaik kepadaku.

Adik ku (A. Fatkhur Riziq) terima kasih atas dukungannya sehingga dapat menyelesaikan karya ini.

Suamiku tercinta (Abdul Majid) yang selalu memberi motivasi dan memeberi semangat atas penyusunan skripsi ini.

Teman-teman seperjuangan Esy'16 terima kasih atas segala suka, duka, canda dan tawa yang luar biasa sehingga membuat hari-hari semasa kuliah menjadi lebih indah.

Semoga Allah SWT membalas jasa budi kalian semua dikemudian hari dan memberikan kemudahan disegala hal.

Amiin...

MOTTO

“Kesempatan bukanlah hal yang kebetulan. Kamu harus menciptakannya.”

– Chris Grosser

DAFTAR ISI

COVER.....	i
GAMBARLOGO	ii
COVERDALAM	iii
LEMBAR PERSETUJUANPEMBIMBINGSKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN DANPENGESEAHANSKRIPSI	v
PERNYATAANKEASLIANTULISAN	vi
ABSTRAK.....	vii
KATAPENGANTAR.....	x
PERSEMBAHAN	xii
MOTTO.....	xiii
DAFTARISI.....	xiv
DAFTARTABEL.....	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar BelakangMasalah.....	1
B. RumusanMasalah	7
C. TujuanPenelitian	7
D. ManfaatPenelitian	7

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. PenelitianTerdahulu	9
B. KerangkaTeoritis.....	10

1.	Perbankan Syariah.....	10
2.	Analisis Prinsip 5C.....	16
3.	Pembiayaan Murabahah	19
4.	Tujuan Penerapan Prinsip 5C	25

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Rancangan Penelitian	26
B.	Populasi dan Sampel	27
C.	Instrumen Penelitian.....	28
D.	Pengumpulan Data	28
E.	Analisis Data.....	30

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian	39
1.	Sejarah Berdirinya LKS AL YASINI	39
2.	Profil Perusahaan	40
3.	Visi dan Misi Perusahaan	40
4.	Lokasi Perusahaan.....	41
B.	Profil Responden.....	41
C.	Deskripsi Responden.....	41
D.	Deskripsi Variabel Penelitian	46
E.	Analisis Data	62

BAB V PEMBAHASAN

A.	Sistem Pembiayaan Murabahah pada LKS AL YASINI	72
B.	Penerapan Prinsip 5C dalam Pembiayaan Murabahah pada LKS AL YASINI	74

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....	78
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN- LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	42
Tabel 4.2	43
Tabel 4.3	44
Tabel 4.4	44
Tabel 4.5	45
Tabel 4.6	46
Tabel 4.7	46
Tabel 4.8	47
Tabel 4.9	47
Tabel 4.10	47
Tabel 4.11	48
Tabel 4.12	48
Tabel 4.13	48
Tabel 4.14	49
Tabel 4.15	49
Tabel 4.16	49
Tabel 4.17	50
Tabel 4.18	50
Tabel 4.19	50
Tabel 4.20	51
Tabel 4.21	51
Tabel 4.22	51
Tabel 4.23	52
Tabel 4.24	52
Tabel 4.25	52
Tabel 4.26	53
Tabel 4.27	53
Tabel 4.28	53
Tabel 4.29	54

Tabel 4.30	60
Tab3l 4.31	60
Tabel 4.32	62
Tabel 4.33	64
Tabel 4.34	65
Tabel 4.35	66
Tabel 4.36	68
Tabel 4.37	68
Tabel 4.38	69
Tabel 4.39	69
Tabel 4.40	70
Tabel 4.41	72
Tabel 4.42	75