

**PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN
SELAMA PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT
KANTOR CABANG UNIT PURWOKERTO**



SKRIPSI

**ANIS METIYANA
1706040016**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

**PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN
SELAMA PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT
KANTOR CABANG UNIT PURWOKERTO**



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum

**ANIS METIYANA
1706040016**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
di Purwokerto

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul:

**“PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN SELAMA
PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG UNIT
PURWOKERTO”**


Yang ditulis oleh:

Nama : Anis Metiyana
NIM : 1706040016
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Purwokerto, 18 Dzulhijjah 1443 H
17 Juli 2022


Dr. Encep Saepudin, SE., M.SI.
NIK.2160512

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul : PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN SELAMA PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG UNIT PURWOKERTO
Ditulis oleh : Anis Metiyana
NIM : 1706040016
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah


Telah dimunaqasyahkan pada:
Hari : Selasa
Tanggal : 2 Agustus 2022

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Pimpinan Sidang

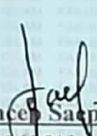
Sekretaris Sidang

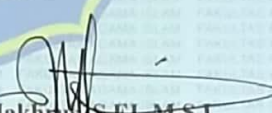

Dr. Makhful, M.Ag.
NIK. 2160095


Safitri Mukarromah, S.Ag., M.Sy.
NIK. 2160727

Penguji I

Penguji II


Dr. Encep Saepudin, SE., M.SI.
NIK. 2160512


Makhful, S.EI., M.S.I.
NIK. 2160574



PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anis Metiyana
NIM : 1706040016
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia dicabut gelar keserjanaannya dan mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 17 Juli 2022
Yang membuat pernyataan



Anis Metiyana

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anis Metiyana
NIM : 1706040016
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:


**PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN SELAMA
PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG UNIT
PURWOKERTO**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 17 Juli 2022

Yang menyatakan,



Anis Metiyana

MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah : 280)



PERSEMBAHAN

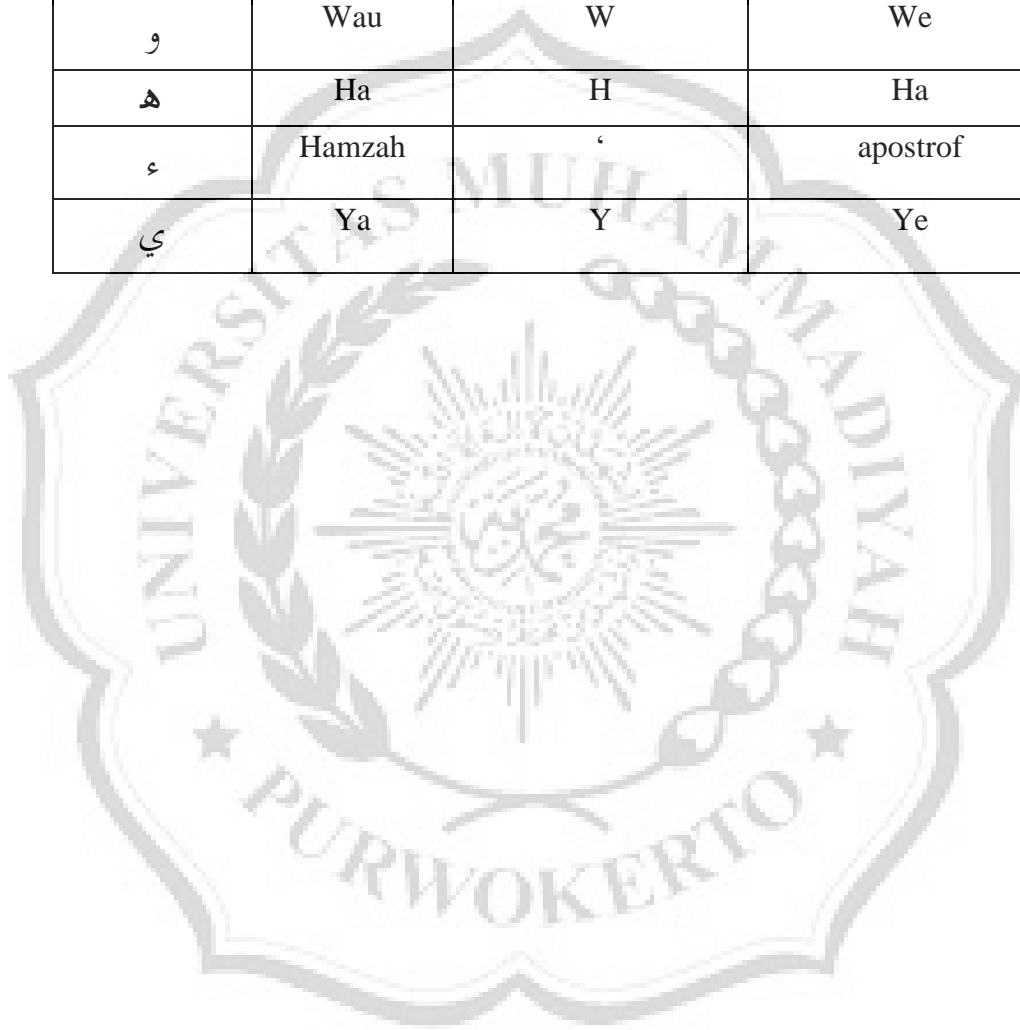
Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya kepada peneliti. Skripsi ini peneliti persembahkan untuk orang-orang yang telah memberikan dukungan berupa doa, semangat, maupun motivasi, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi nya. Dengan ketulusan hati yang paling dalam, peneliti menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Orangtua tercinta, Ayahanda Slamet Riono dan Ibunda Wartinah atas doa dan segala dukungannya yang tiada henti, dan juga atas jasa-jasa dalam merawat, mendidik, serta memberikan cinta kasih sayang yang tidak ternilai besarnya yang telah dicurahkan kepada peneliti selama ini. Doa terbaik atas kebaikan ayah dan ibu, semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, umur panjang, dan kebahagiaan.
2. Adik tersayang satu-satunya, Afri Mufida, yang telah memberikan banyak dukungan semangat kepada peneliti dan banyak membantu peneliti dalam hal apapun.
3. Kakek, Nenek, beserta saudara-saudara semua yang tidak bisa peneliti sebutkan namanya satu persatu, yang selalu memberikan bantuan, doa, motivasi, dan dukungan semangat kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini.

TRANSLITERASI

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye



ABSTRAK

PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PRODUK PEMBIAYAAN SELAMA PANDEMI COVID-19 DI BANK MUAMALAT KANTOR CABANG UNIT PURWOKERTO

Anis Metiyana
1706040016

Pertumbuhan perkembangan pembiayaan perbankan syariah di wilayah kabupaten Banyumas khususnya Bank Muamalat Purwokerto mengalami penurunan yang disebabkan oleh tingginya angka pembiayaan bermasalah pada nasabah yang terdampak pandemi covid-19. Dari adanya pandemi covid-19 membuat bank semakin ketat dalam menganalisa kelayakan nasabah berupa penerapan prinsip 5C saat awal pengajuan pembiayaan dengan tujuan untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui penerapan prinsip 5C yang dilakukan Bank Muamalat Purwokerto selama pandemi covid-19 serta dampak positif maupun negatif dari adanya pandemi covid-19.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Sumber data yang digunakan yaitu sumber data primer yang berasal dari hasil wawancara, serta data sekunder yang berasal dari jurnal, buku, undang-undang, artikel, dan skripsi terdahulu. Teknik pengumpulan data dari wawancara dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan yaitu dengan cara induktif yaitu menghubungkan fakta-fakta khusus yang sudah diketahui menuju kepada suatu kesimpulan yang bersifat umum.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip 5C yang dilakukan Bank Muamalat Purwokerto selama pandemi tetap sama seperti sebelum pandemi. Semua dilakukan tanpa berpihak kepada siapapun dan tanpa membedakan satu sama lain. Namun selama pandemi covid-19, Bank Muamalat Purwokerto lebih mengutamakan prinsip *character* (karakter) dalam penilaian kelayakan nasabah. Selain itu, pandemi covid-19 sangat berpengaruh bagi perkembangan Bank Muamalat Purwokerto. Dampak negatif dari adanya pandemi yaitu menurunnya perkembangan bank terutama pada pembiayaan serta meningkatnya pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Finance* (NPF).

Kata kunci : prinsip 5C, pembiayaan, pandemi covid-19, perbankan syariah.

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF THE 5C PRINCIPLE IN FINANCE PRODUCTS DURING THE COVID-19 PANDEMIC AT BANK MUAMALAT BRANCH OFFICE PURWOKERTO UNITS

Anis Metiyana
1706040016

The growth in the development of Islamic banking financing in the Banyumas area, especially Bank Muamalat Purwokerto, has decreased due to high non-performing financing for customers affected by the COVID-19 pandemic. The increase in non-performing financing to customers is one of the reasons for the decline in the level of development of bank financing, especially at Bank Muamalat Purwokerto. In addition, the COVID-19 pandemic has made banks more stringent in analyzing customer eligibility in the form of applying the 5C principle at the beginning of financing applications to minimize the occurrence of non-performing financing. The purpose of this study was to determine the application of the 5C principles carried out by Bank Muamalat Purwokerto during the COVID-19 pandemic and the positive and negative impacts of the COVID-19 pandemic.

The research uses the type of field research. Sources of data used are primary data sources derived from interviews, as well as secondary data originating from journals, books, laws, articles, and previous theses. Data collection techniques from interviews and documentation. The data analysis used is inductive way, namely connecting specific facts that are already known to a general conclusion.

The result of this research that the application of the 5C principle carried out by Bank Muamalat Purwokerto during the pandemic remains the same as before the pandemic. All done without taking sides with anyone and without discriminating against one another. However, during the covid-19 pandemic, Bank Muamalat Purwokerto prioritized the principle of character in assessing customer eligibility. In addition, the covid-19 pandemic has greatly affected the development of Bank Muamalat Purwokerto. The negative impact of the pandemic is the decline in bank development, especially in financing and the increase in non-performing financing.

Keywords : 5C principles, finance, the COVID-19 pandemic, islamic banking.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan pertolongan-Nya kepada peneliti sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat Islam dari zaman Jahiliah hingga zaman Modern ini, serta dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang ini.

Keberhasilan penelitian skripsi ini tentunya tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Untuk itu, peneliti menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Makhful, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada peneliti.
2. Safitri Mukarromah, S. Ag., M. Sy., Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan kepada peneliti.
3. Dr. Encep Saepudin, S. E., M. SI., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak arahan, masukan, motivasi dan dukungan serta meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk peneliti selama proses penelitian skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada peneliti.
5. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu atas kelancaran proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
6. Tim penguji skripsi dalam sidang Munaqasyah yang memberikan saran dan masukan kepada peneliti guna melakukan perbaikan skripsi.

7. Bank Muamalat Kantor Cabang Unit Purwokerto yang telah memberikan izin peneliti melakukan penelitian. Bapak Bakti selaku RM Finance yang telah meluangkan waktunya dan memberikan informasi dalam membantu kelancaran perolehan data untuk penyelesaian skripsi ini.
8. Teman-teman Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2017 yang telah berjuang bersama selama perkuliahan.
9. Sahabat-sahabat peneliti, Anita, Vinalia, Safa, Vivi, dan Della yang telah banyak membantu peneliti serta memberikan doa, dukungan semangat, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat selesai.
10. Para pihak yang tidak sempat peneliti sebutkan namanya, namun memiliki peran dalam penulisan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Untuk itu, perlunya kritik dan saran yang membangun untuk dapat peneliti terima. Semoga ilmu yang tertulis dalam skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan juga bagi banyak pihak. Sekian dan terimakasih.

Purwokerto, 17 Juli 2022

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
LEMBAR TRANSLITERASI	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	7
B. Kerangka Teori.....	10
1. Bank Syariah	10
2. Pembiayaan	16
3. Prinsip 5C.....	20
4. Pandemi Covid-19.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	27
B. Objek dan Lokasi Penelitian	27
C. Waktu Penelitian	27
D. Sumber Data.....	27
E. Teknik Pengumpulan Data	28
F. Teknik Analisis Data.....	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	31
B. Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Purwokerto 34



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Produk yang diambil nasabah beserta keterangan lain	49
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

No Lampiran	Judul Lampiran	Halaman
Lampiran 1	Bukti Wawancara Penelitian	I
Lampiran 2	Surat Keterangan Selesai Penelitian	II
Lampiran 3	Kartu bimbingan skripsi	III
Lampiran 4	Daftar Hadir Seminar Proposal	IV
Lampiran 5	Berita Acara Seminar Proposal	V
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup	VI
Lampiran 7	Hasil Wawancara Dengan Bank	VII
Lampiran 8	Hasil Wawancara Dengan Nasabah	XIII
Lampiran 9	Tentang Bank Muamalat	XIX
Lampiran 10	Contoh Isi Aplikasi Muamalat Din	XX
Lampiran 11	Surat Hasil Plagiasi	XXI
Lampiran 12	Hasil Plagiasi	XXII