

**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*Character, Capitaly, Capacity, Collateral*
dan Conditional Economi) DALAM UPAYA PENCEGAHAN
PEMBIAYAAN KREDIT MACET DENGAN AKAD *MURABAHAH*
SERTA DESAIN PENYELESAIANNYA DI KSPPS FASTABIQ KHOIRO
UMMAH**

TESIS

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan

Mencapai Derajat Magister

Program Studi Magister Ilmu Hukum



Diajukan Oleh:

SITI RISDATUL UMMAH

2018-02-032

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
FEBRUARI 2020**

TESIS
**IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*Character, Capitaly, Capacity, Collateral dan*
Conditional Economi) DALAM UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN
KREDIT MACET DENGAN AKAD *MURABAHAH* SERTA DESAIN
PENYELESAIANNYA DI KSPPS FASTABIQ KHOIRO UMMAH**

Disusun Oleh
SITI RISDATUL UMMAH
2018-02-032

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada Tanggal 29 Februari 2020

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Dr. Sukreshno, S.H.,M.Hum

NIS.195506011983031002

Anggota Dewan Penguji I



Dr. Dra. Sulistyowati, S.H.,C.N

NIS.0610701000001268

Dosen Pembimbing Pendamping



Dr. Suparnyo, S.H.,M.S

NIS.0610701000001014

Anggota Dewan Penguji II



Dr. Subarkah, S.H.,M.Hum

NIS.0610701000001017

**Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan
untuk memperoleh gelar magister Tanggal 29 Februari 2020**


Dr. Hidayatullah, S.H.,M.Hum

Ketua Kaprodi Studi Magister Ilmu Hukum

PERNYATAAN ORISIONALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Risdatul Ummah

NIM : 2018-02-023

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebut sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku diperguruan tinggi ini.

Kudus, 29 Februari 2020

Yang Membuat Pernyataan

Siti Risdatul Ummah

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.wb

Dengan mengucapkan Alhamdulillah robbil alamin, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, atas limpahan dan curahan rahmad, ridho dan inayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul:

“IMPLEMENTASI PRINSIP 5C (*Character, Capitaly, Capacity, Collateral* dan *Conditional Economi*) DALAM UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN KREDIT MACET DENGAN AKAD *MURABAHAH* SERTA DESAIN PENYELESAIANNYA DI KSPPS FASTABIQ KHOIRO UMMAH”

Tesis ini disusun dengan maksud untuk memenuhi sebagai persyaratan mencapai derajat Magister Hukum Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih sangat jauh dari sempurna, karena itulah kritik dan saran selalu penulis harapkan demi kesempurnaan tesis ini untuk kedepannya. Pada kesempatan ini, Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih secara tulus dan mendalam atas semua dukungan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyusunan tesis ini, kepada:

1. Bapak Dr. Suparno, SH, MS, selaku Rektor Universitas Muria Kudus dan sebagai pembimbing pendamping, atas bimbingan dan arahnya kepada penulis.
2. Bapak Dr. Hidayatullah, SH, M.Hum selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus.

3. Bapak Dr. Sukresno, SH, M. Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus dan sebagai Pembimbing Utama , atas bimbingan dan arahnya kepada penulis.
4. Para Dosen Program Studi Ilmu Hukum Pascasarjana Universitas Muria Kudus yang telah menunaikan tugasnya dengan baik dalam perkuliahan Ilmu Hukum pada Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus.
5. Seluruh staf dan pegawai Program Pascasarjana, yang telah banyak membantu penulis selama kuliah di Program Pascasarjana Universitas Muria Kudus.
6. Kedua Orang Tua serta Saudaraku yang tak henti-hentinya memberikan semangat kepada penulis.
7. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan tesis ini. Akhirnya dengan memohon bimbingan dan keridhoan Allah SWT, kiranya hasil karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Kudus, 29 Februari 2020

Penulis,

Siti Risdatul Ummah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACS	vii
DAFTAR TABEL	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Keaslian Penelitian.....	12
D. Tujuan Penelitian.....	16
E. Manfaat Penelitian.....	17
F. Metode Penelitian.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	28
A. Tinjauan Umum Prinsip 5C.....	28
B. Tinjauan Umum Pembiayaan.....	33
C. Tinjauan Umum Akad <i>Murabahah</i>	37
D. Tinjauan Umum Kredit Macet.....	43
E. Tinjauan Umum Koperasi.....	48
F. Tinjauan Umum KSPPS.....	50
G. Tinjauan KSPPS <i>Fastabiq</i>	54
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
A. Faktor yang Melatarbelakangi terjadinya Macet di KSPPS <i>Fastabiq</i>	57
B. Implementasi prinsip 5C dalam upaya Pencegahan Kredit Macet di KSPPS <i>Fastabiq</i>	71

C. Desain Penyelesaian Kredit Macet di KSPPS Fastabiq.....	82
BAB IV PENUTUP.....	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran.....	95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



ABSTRAK

Banyak risiko dalam kaitannya pemberian kredit sehingga lembaga keuangan dituntut untuk memiliki kemampuan mengelola risiko yang terjadi dan sebisa mungkin meminimalkan potensi kerugian yang bisa terjadi, sehingga lembaga keuangan harus selalu memperhatikan asas perkreditan yang sehat.

Penelitian ini merupakan studi lapangan (*field research*) yaitu penelitian secara langsung di KSPPS Fastabiq Khoiro Ummah, Penelitian ini juga menggunakan metode penelitian kualitatif dengan bersifat normatif dan empiris (yuridis dan sosiologis).

Berdasarkan hasil penelitian, faktor yang melatarbelakangi kredit macet di KSPPS Fastabiq ialah faktor internal dan eksternal. Pencegahan kredit macet dapat dilakukan dengan prinsip 5C, pencegahan juga dilakukan dengan langkah preventif dan represif. Penyelesaian kredit macet yang dilakukan melalui *rescheduling* atau *reconditioning* dan melalui litigasi/nonlitigasi.

Kata Kunci : Faktor Kredit Macet, Pencegahan Kredit Macet, Penyelesaian Kredit Macet, Prinsip 5C

ABSTRACT

There are many risks in relation to the provision of credit so that financial institutions are required to have the ability to manage the risks that occur and as much as possible minimize the potential losses that can occur, so that financial institutions must always pay attention to sound credit principles.

This research is a field study, namely direct research in KSPPS Fastabiq Khoiro Ummah, this study also uses qualitative research methods with normative and empirical nature (juridical and sociological).

Based on the results of the study, the factors underlying the bad credit at KSPPS Fastabiq are internal and external factors. Prevention of bad credit can be done with the principle of 5C, prevention is also carried out with preventive and repressive measures. Non-performing loans are settled through rescheduling or reconditioning and through litigation / non-litigation.

Keywords: Bad Credit Factor, Bad Credit Prevention, Bad Credit Settlement, 5C Principle