

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan di ajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli hasil karya tulissaya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiatisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 16 Juni 2023



Muhammad Rifqi Syaefullah

NIM : 171420191

ABSTRAK

Muhammad Rifqi Syaefullah, NIM : 171420191, Judul Skripsi: Efektivitas Penerapan Sistem 5 C Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang.

Penelitian ini dilakukan di Bank BJB Syariah KCP Pandeglang untuk mengetahui apakah penerapan prinsip 5 C sangat efektif untuk menangani pembiayaan bermasalah di BJB Syariah KCP Pandeglang ini.

Pembiayaan merupakan usaha yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman modal. Pembiayaan tersebut umumnya diberikan kepada pengusaha kecil dan menengah dalam bentuk bantuan modal usaha. Peran perbankan dalam menggerakkan perekonomian sangat besar. Peran perbankan di butuhkan dalam membantu dunia usaha ataupun ekonomi di indonesia.

Adapun Perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu Apakah penerapan Prinsip 5 C (*Character, Capacity, Capital Colletral dan Condition of Economy*) efektif pada pengambilan keputusan pembiayaan pada bank BJB Syariah.

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui Seberapa besar efektivitas penerapan sistem 5 C (*Character, Capacity, Capital Colletral dan Condition of Economy*) ini dalam menangani pembiayaan tersebut.

Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif Jenis penelitiannya adalah teori dibangun berdasarkan data. Penyajian dan analisis data pada penelitian kualitatif dilakukan secara naratif. Jenis penelitian kualitatif seperti misalnya deskriptif, studi kasus, fenomenologis, historis dan menguji efektivitas pemberian kredit yaitu menggunakan metode analisis ratio. Metode analisis ratio yaitu cara menganalisis dengan menggunakan perhitungan-perhitungan perbandingan atas data kuantitatif supaya memiliki arti.

Kesimpulan dari penelitian ini apakah efektif penerapan sistem 5 C pada pembiayaan di Bank BJB Syariah setelah nasabah mengajukan surat permohonan pembiayaan kepada bank, kemudian petugas melakukan proses analisis prinsip 5 C dalam pembiayaan.

Kata Kunci: Efektivitas System 5 C , Prinsip Pembiayaan



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Syekh Moh. Nawawi Albantani 42171 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254)200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar Perihal
: **Pengajuan Munaqasyah**
a.n. Muhammad Rifqi Syaefullah,
NIM: 171420191

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Sultan Maulana Hasanuddin
Banten
Di –
Kota Serang


Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Muhammad Rifqi Syaefullah, NIM. 171420191** dengan judul Skripsi **“Efektivitas Penerapan Sistem 5 C Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang”** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/ Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Dr. Wazin, M.Si.
NIP. **196302251990031005**

Pembimbing II


Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak
NIP. **197408222005012003**

PERSETUJUAN

**EFEKTIVITAS PENERAPAN SISTEM 5 C TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBIAYAAN
PADA BANK BJB SYARIAH KCP PANDEGLANG**

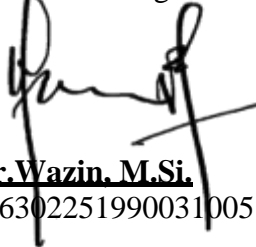
Oleh :

MUHAMMAD RIFOI SYAEFULLAH

NIM : 171420191

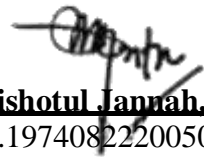
Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. Wazin, M.Si.
NIP.196302251990031005

Pembimbing II



Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP.197408222005012003

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 196402121991032003

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Muhammad Rifqi Syaefullah**, NIM: **171420191** yang berjudul : **Efektivitas Penerapan Sistem 5 C Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang** telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 16 Juni 2023

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 16 Juni 2023.

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I



Dr. Budi Sudraiat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota II



Nurmaita Hamsyah, M.Si.
NIDN.2005057904

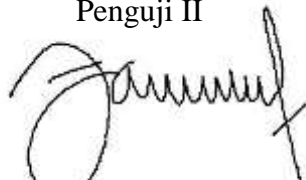
Anggota:

Penguji I



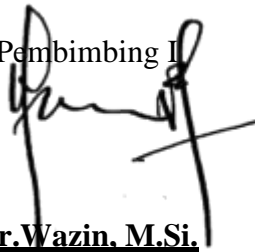
Mochamad Indrajit Roy, M.M
NIP. 198011292015031001

Penguji II



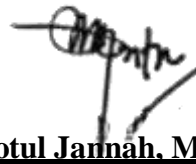
Muhammad Fadli Azim, M.Si.
NIP. 198705312019031010

Pembimbing I



Dr. Wazin, M.Si.
NIP.196302251990031005

Pembimbing II



Hi. Mukhlisotul Jamah, M.M., M.Ak.
NIP. 197408222005012003

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin

Segala puji serta syukur kehadirat Allah SWT,
dengan segala rencana indah nya untuk saya,
sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini
walaupun dengan segala kekurangan.

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk semua
orang yang sudah banyak mendukung saya khususnya
keluarga saya

Dan dengan ini pula saya banyak berterimakasih
kepada keluarga dan orang-orang terdekat saya yang
sudah banyak support yang sangat besar, khususnya
kepada bibi dan om saya yang sudah bekerja keras
sehingga saya bisa seperti sekarang ini, dengan
banyaknya motivasi yang diberikan bisa menjadi
pelajaran hidup yang sangat berarti sampai sekarang
ini

Tak sanggup untuk dibalas dengan apapun hanya
dengan doa yang dapat disanjungkan

Semoga dengan menyelesaikan pendidikan jenjang S1
ini bisa menjadikan motivasi untuk saya kedepannya
dan bisa membanggakan orang-orang di sekeliling
saya

TERIMAKASIH

MOTTO

❖ وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً ۗ

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang).”

(Q.s Al Baqarah : 283)

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Serang pada tanggal 29 Mei 1999, yang kemudian diberi nama Muhammad Rifqi Syaefullah oleh kedua orang tua penulis.

Penulis merupakan putra pertama dari pasangan Bapak Ahmad Gozali dan Ibu Jubaedah yang beralamat di Kp.Sindangsari, RT.001/001, Desa Sindangsari, Kecamatan Petir, Kabupaten Serang

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu pada tingkat Sekolah Dasar di SDN Pancur, Kecamatan Taktakan, lulus pada tahun 2011, Kemudian melanjutkan ke SMP Nur El Falah Petir lulus pada tahun 2014. Dan melanjutkan ke SMK Nur El Falah lulus pada Tahun 2017. Setelah itu penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama masa perkuliahan aktif di organisasi kegiatan yang ada di kampus Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, diantaranya pada Organisasi Kepramukaan masa aktif 2018-2020. Dan Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah periode 2017/2018.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat, hidayah-Nya kepada penulis. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabat, tabi'in, dan orang-orang senantiasa mengikuti dan melaksanakan hingga akhir zaman.

Berkat pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh- sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **Efektifitas Penerapan Sistem 5 C Terhadap Pengambilan Keputusan Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang**, skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki, untuk itu kiranya pembaca dapat memaklumi atas kelemahan dan kekurangan yang ditemukan dalam skripsi ini.

Penulis juga menyadari bahwa sejak awal dari penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini banyak pihak yang telah membantu dan memberi dukungan baik moril maupun materil. Untuk itu, tidak lupa pada kesempatan kali ini secara khusus penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga

Allah SWT Membalas kebaikan bapak.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hennny Saraswati, M.M. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membimbing, mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT Membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Dr. Wazin, M.Si. Pembimbing I yang dengan keikhlasannya memberikan ilmu yang berharga dan pengarahan, nasihat serta bimbingan yang sangat berarti selama proses penyelesaian skripsi. Terimakasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
5. Ibu Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak. Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk selalu memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama ini. Terimakasih bimbingan, arahan yang ibu telah berikan sehingga skripsi ini terselesaikan. Semoga Allah Membalas semua kebaikan ibu.
6. Bapak Surahman, M.E. Dosen Pembimbing Akademik yang dengan segala perhatiannya selalu memperhatikan perkembangan akademik dan memberikan arahan selama masa kuliah. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan bapak.
7. Bapak dan ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.
8. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.

9. Seluruh Keluarga yang selalu memberikan semangat dan motivasi pada penulis selama masa studi. Seluruh anggota kelas PBS E/17 yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan selalu setia kepada penulis selama masa studi.
10. Bapak Mochamad Indrajit Roy, M.M. selaku penguji I dan Bapak Muhammad Fadli Azim, M.Si. selaku penguji II yang telah menjadi penguji dan memberikan arahan, petunjuk dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Seluruh teman-teman dan semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatunya yang telah memberikan doa, semangat, motivasi dukungan serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini. Akhir kata penulis berhadap semoga seluruh bantuan dan motivasi yang disumbangkan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini menjadi amal shaleh serta mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi pembaca, serta menjadi salah satu penyumbang dan pelengkap ilmu pengetahuannya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 16 Juni 2023

Muhammad Rifqi Syaefullah
NIM.171420191

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Perumusan Masalah.....	6
D. Fokus Penelitian	6
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	7
G. Penelitian Terdahulu.....	8
H. Kerangka Pemikiran.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
A. Prinsip 5 C	13
1. Character.....	13
2. Capacity	15
3. Capital.....	16

4. Collateral	18
5. Condition Of Economy.....	19
B. Pembiayaan Syariah	21
1. Pengertian Pembiayaan.....	21
2. Tujuan Pembiayaan	22
3. Fungsi Pembiayaan.....	23
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	25
5. Macam-Macam Akad Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian	31
C. Objek dan Subjek Penelitian	31
D. Sumber Data.....	31
E. Metode Pengumpulan Data	32
F. Teknik Pengolahan Data	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
A. Gambaran Umum Bank BJB Syariah KCP Pandeglang	36
1. Profil Bank Bank BJB Syariah KCP Pandeglang.....	36
2. Visi dan Misi.....	37
3. Jaringan Pemasaran BJB Syariah.....	38
4. Struktur Kepegawaian Bank BJB Syariah KCP Pandeglang..	47
5. Produk-Produk Pembiayaan Bank BJB Syariah KCP	
Pandeglang.....	49
B. Tahapan Pemberian Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP	
Pandeglang	68
C. Efektivitas Penerapan Prinsip 5 C dalam Pemberian Pembiayaan	
Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang	68

D. Analisis Prinsip 5 C Dalam Meminimalisir Pembiayaan Macet Terhadap Pembiayaan Pada Bank BJB Syariah KCP Pandeglang	73
E. Uji Efektivitas Pemberian Pembiayaan Bank BJB Syariah KCP Pandaglang	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	84
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRA - LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 <i>Trennon Performing Financing (NPF) Periode 2012-2014</i>	4
Gambar 1. 2 Kerangka Pemikiran	12
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KCP Pandeglang.....	48

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Tingkat Efektivitas.....	35
Tabel 4. 1 Kantor Bjb Syariah KCP Pandeglang.....	38
Tabel 4. 2 Jangka Waktu Pembiayaan Serbaguna Bank Bjb Syariah	58
Tabel 4. 3 Kriteria yang Digunakan untuk Mengetahui Tingkat Efektifitas	82
Tabel 4. 4 Efektivitas Pemberian Pembiayaan Tahun 2018-2019	83