

**ANALISIS PRINSIP 5C DALAM PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT PADA BANK BSI KCP HARAPAN INDAH BEKASI**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Syifa Trista Oktaviana

NIM : 2108203067

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2024/2025

ABSTRAK

Syifa Trista Oktaviana, 2108203067 “ *Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.* ”. Skripsi.
2024

Perbankan memiliki peran strategis sebagai perantara keuangan dalam perekonomian untuk menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien. Penilaian dari kualitas adalah untuk mengetahui pada posisi mana nasabah berada. Dengan demikian bank dapat melakukan evaluasi dan strategi untuk mengamankan pembiayaan yang akan disalurkan. Bank harus menilai kriteria 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition) untuk menilai debitur, dan menguji kelayakan debitur untuk menerima pinjaman karena akan berdampak pada tingkat kesehatan bank. Tujuan Penelitian ini untuk mengkaji penerapan analisis 5C pada pembiayaan KUR di BSI KCP Harapan Indah Bekasi dan efektivitasnya dalam kualitas pembiayaan KUR. Bank juga mengatasi pembiayaan bermasalah pada KUR Mikro.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian studi kasus. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder, adapun metode pengumpulan data dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data dengan cara *Data Collection*, *Data Reduction*, dan *Data Display*. Subjek dalam penelitian ini adalah *Branch Manager*, *Micro Relationship Manager*, dan calon nasabah pembiayaan KUR Mikro.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa analisis prinsip 5C yang diterapkan oleh bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi secara keseluruhan sudah cukup efektif dengan apa yang ada dalam teori dan sesuai aturan atau prosedur yang berlaku. Analisis prinsip 5C berdampak pada kualitas pembiayaan karena satu sama lain saling berkaitan. Strategi dan upaya penanganan pembiayaan bermasalah KUR Mikro di BSI KCP Harapan Indah Bekasi yaitu terdapat strategi pencegahan melalui analisis kelayakan nasabah, survey dan pengawasan pasca pencairan.

Kata Kunci : *Analisis 5C, Kualitas Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah.*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Syifa Trista Oktaviana, 2108203067 “*Analysis of the 5C Principles in People's Business Credit Financing at Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.*” Thesis. 2024

Banking has a strategic role as a financial intermediary in the economy to gather and distribute public funds effectively and efficiently. The purpose of quality assessment is to determine the position of the customer. Thus, the bank can evaluate and strategize to secure the financing to be disbursed. The goal of quality assessment is to know the customer's position. The bank must assess the 5C criteria (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition) to evaluate the debtor, in order to test the debtor's eligibility to receive a loan, as it will impact the bank's health. This study examines the application of the 5C analysis in KUR financing at BSI KCP Harapan Indah Bekasi and its effectiveness in the quality of KUR financing. The bank also addresses problematic financing in Micro KUR.

The method used in this study is a descriptive qualitative approach with a case study research type. The data sources used in this study are primary and secondary data, with data collection methods including observation, interviews, and documentation. The data analysis techniques involve Data Collection, Data Reduction, and Data Display. The subjects in this study are the Branch Manager, Micro Relationship Manager, and prospective customers of Micro KUR financing.

The results of this study indicate that the 5C principle analysis applied by Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi is overall quite effective in accordance with the theory and in line with the applicable rules or procedures. The analysis of the 5C principle impacts the quality of financing because they are interconnected. The strategy and efforts to address problematic KUR Micro financing at BSI KCP Harapan Indah Bekasi include preventive strategies through customer feasibility analysis, surveys, and post-disbursement supervision.

Keywords: *5C Analysis, Financing Quality, Problematic Financing*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS PRINSIP 5C DALAM PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA BANK BSI KCP HARAPAN INDAH BEKASI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Syifa Trista Oktaviana

NIM : 2108203067

Pembimbing :

Pembimbing I



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP.197309302007102001

Pembimbing II

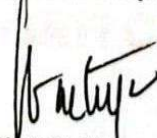


Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy

NRP. 198602232017104001

Menyetujui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah ,



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP.198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
Di Cirebon

Assalammualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Syifa Trista Oktaviana, NIM : 2108203067 dengan judul “ **Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.** ” kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalammualaikum Wr.Wb

Menyetujui :

Pembimbing I

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Pembimbing II

Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy
NRP. 198602232017104001

Menyetujui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah ,

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

v

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi”, oleh Syifa Trista Oktaviana NIM : 2108203067, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 5 Desember 2024

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Dr. Wartovo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Abdul Muizz AWKA, M.Si.

NIP. 19870827 201903 1009

Penguji II

Moh. Mabruri Faozi, M.A.

NIP. 19780205 201101 1004

PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Syifa Trista Oktaviana

NIM : 2108203067

Tempat Tanggal Lahir : Manado, 22 Oktober 2002

Alamat : Wahana Harapan Blok C8/11 RT 04/RW 032 Kel. Setia

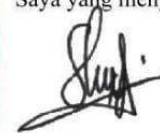
Asih Kec. Tarumajaya, Kabupaten Bekasi.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “ *Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.*” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya saya.

Cirebon, 25 November 2024

Saya yang menyatakan,



Syifa Trista Oktaviana

NIM: 2108203067

KATA 1PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, keselamatan, serta rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis telah menyelesaikan kewajiban sebagai mahasiswa dalam penyusunan tugas akhir berupa skripsi ini. Karya sederhana ini penulis persembahkan teruntuk orang-orang tersayang yang senantiasa mendampingi penulis dalam keadaan suka dan duka.

Pertama, teruntuk kedua orang tua yang selalu hadir memberikan dukungan moril maupun materil serta doa- doa di setiap sujudnya yang tiada henti diberikan kepada saya. Mama terima kasih atas segala kasih sayang, cinta dan doa yang tak terhingga yang telah diberikan selama ini, terkhusus dalam proses penyusunan skripsi ini. Abi terima kasih atas segala usaha yang telah diberikan dengan kerja keras dalam mencari nafkah untuk memenuhi segala kebutuhan keluarga dan telah memberikan kepercayaan dan dukungan kepada anak perempuan ini dalam menggapai cita-cita. Serta Alm.Ayah yang menjadikan saya kuat sampai saat ini, membentuk pribadi yang tangguh dan bertanggung jawab atas dirinya sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Mama dan Abi yang tercinta izinkan anakmu mempersembahkan karya sederhana ini sebagai bakti dan cinta untuk kalian.

Kedua, teruntuk adik saya Salsabilla Dwi dan Kazayn Rabbani yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayangnya hingga detik ini, yang selalu menemani dan membantu kakaknya dalam menyelesaikan tugas skripsinya. Semoga kita dapat menjadi orang sukses kedepannya dan menjadi anak kebanggaan orang tua.

Ketiga, teruntuk orang terkasih Mohammad Rizky Akbar & sahabat seperjuangan saya dikampus yang tidak dapat disebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih atas kebersamaan, saling membantu, Semoga segala hal yang kita harapkan, impikan dan cita citakan yang sudah kita usahakan selama ini segera tercapai.

Saya persembahkan karya sederhana ini untuk kalian semua, izinkan saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Semoga kita semua senantiasa berada dalam lindungan Allah.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Syifa Trista Oktaviana dilahirkan di Manado, 22 Oktober 2002. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Alm.Bapak Sutrisno dan Ibu Resmi Jia Novita. Penulis bertempat tinggal di Wahana Harapan blok C8/11 RT 04 RW 032 Kelurahan Setia Asih Kecamatan Tarumajaya, Kabupaten Bekasi.

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. SDN Setia Asih 02 , telah lulus pada tahun 2015.
2. SMPN 37 Kota Bekasi, telah lulus pada tahun 2018.
3. SMAN 3 Babelan, telah lulus pada tahun 2021.

Penulis mengikuti program pendidikan Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.”** dibawah bimbingan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M dan Ibu Ila Navilah, S.Sos.,M.E.Sy

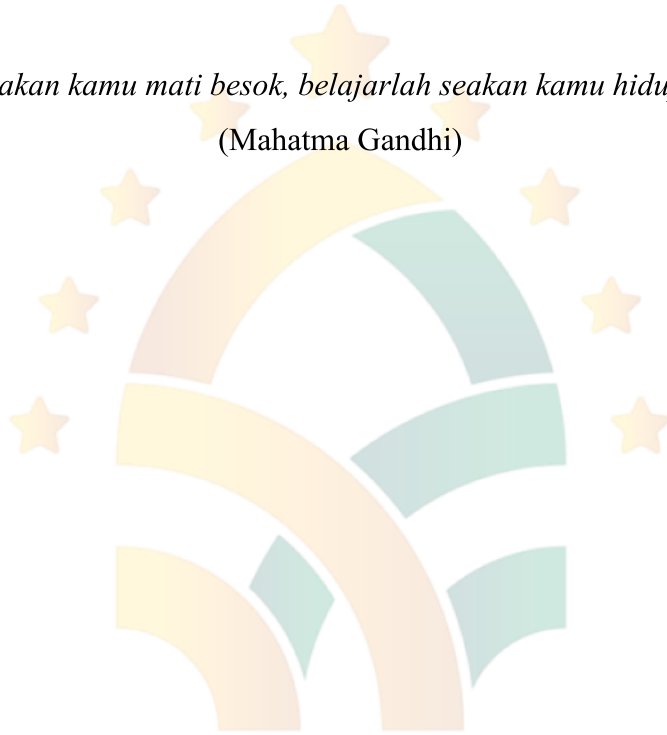
UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

QS Ar-Rad: 11

“Hiduplah seakan kamu mati besok, belajarlah seakan kamu hidup selamanya.”
(Mahatma Gandhi)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur kupanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “ **Analisis Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.** ”. Skripsi ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dari bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE., MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih,S.E.,M.M dan Ibu Ila Navilah,S.Sos.,M.E.Sy selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Bapak Alyonkha selaku pimpinan Kantor Cabang BSI KCP Harapan Indah Bekasi yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di BSI KCP Harapan Indah Bekasi dan tak lupa para pengurus serta karyawan yang turut membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan doa, motivasi dan dukungannya hingga penulisan skripsi ini selesai.

9. Untuk adik Salsabilla Dwi Sutrisno dan Tb. Kazayn Rabani serta keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam membantu penulis hingga selesainya studi ini.
10. Kepada yang terkasih, Mohammad Rizky Akbar yang telah membantu selama perkuliahan, proses skripsi dan memberikan dukungan kepada penulis serta senantiasa memberikan motivasi, dan semangat hingga penyusunan skripsi ini selesai.
11. Kepada seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2021 teman kelas Perbankan Syariah B 2021 khususnya Shinta Julia Nursusilowati dan Oktaviani yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi sampai selesai.
13. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri Syifa Trista Oktaviana yang sudah berusaha dan bertahan sampai di titik ini, terima kasih sudah kuat dan mampu bangkit dari kegagalan, penolakan, permasalahan dalam proses kehidupan ini, terima kasih telah mampu berjuang sampai sejauh ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

UINSSC
Cirebon, 25 November 2024
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
Syifa Trista Oktaviana

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
F. Kajian Literatur	13
G. Kerangka Teori.....	20
H. Metode Penelitian.....	22
I. Sistematika Penulisan.....	28
BAB II KAJIAN TEORI	29

A. Pengambilan Keputusan	29
1. Analisis Keuangan	29
2. Analisis Risiko	29
3. Kebijakan Internal.....	30
B. Prinsip 5C	31
1. Character	32
2. Capacity	34
3. Capital.....	36
4. Collateral.....	37
5. Condition Of Economy	38
C. Pembiayaan.....	39
1. Pengertian Pembiayaan.....	39
2. Fungsi Pembiayaan	41
3. Jenis-jenis pembiayaan	43
D. Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	45
1. Pengertian KUR.....	45
2. Pembiayaan KUR	46
3. Kriteria dan Ketentuan Pengajuan KUR.....	46
E. Konsep Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Dalam Islam.....	50
1. Murabahah Bil Wakalah	50
2. Menurut Fatwa DSN-MUI.....	51
BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN	54
A. Latar Belakang BSI KCP Harapan Indah Bekasi	54
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	55
C. Struktur Organisasi BSI KCP Harapan Indah Bekasi	56
D. Produk dan Layanan BSI KCP Harapan Indah Bekasi	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	61

A. Penerapan prinsip 5C dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan KUR di Bank BSI KCP Harapan Indah Bekasi.....	61
B. Tingkat Kualitas Pembiayaan KUR dengan Prinsip 5C pada BSI KCP Harapan Indah Bekasi	75
C. Strategi dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada pembiayaan KUR Mikro BSI KCP Harapan Indah Bekasi.....	79
BAB V PENUTUP	88
A. KESIMPULAN	88
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	91



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**