

PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN

PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH

(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

AGESTINA PINATIH

NIM. 931404118

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN

PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH

(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

AGESTINA PINATIH

NIM. 931404118

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN
PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)**

AGESTINA PINATIH

931404118

Disetujui oleh :

Pembimbing I



Soleh Mauluddin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP.199303162019032000

NOTA DINAS

Kediri, 06 Desember 2022

Lamp :

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Agestina Pinatih

NIM : 931404118

Judul : PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata satu (S-1)

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Soleh Mauluddin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP.199303162019032000

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Januari 2023

Lampiran :
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb
Bersama ini saya kirimkan berkas Skripsi Mahasiswa:
Nama : Agestina Pinatih
NIM : 931404118
Judul : PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN
PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH (Studi Kasus Bank Syariah
Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

Setelah saya perbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada hari Senin, 09 Januari 2023 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Soleh Mauluddin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP.199303162019032000

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN 5C DALAM MENILAI KELAYAKAN PENYALURAN

PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH

(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

AGESTINA PINATIH

931404118

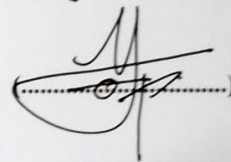
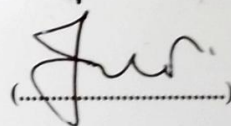
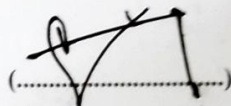
Telah Diujikan Di Depan Sidang Munaqasah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 09 Januari 2023

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI
NIDN. 2104108403
2. Penguji 1
Soleh Mauluddin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902
3. Penguji 2
Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP.199206222019031008



Kediri, 16 Januari 2023

Dekan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 19750101998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Agestina Pinatih

NIM : 91404118

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

E-mail address : Agestina504@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : ☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi
☐ Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PERAN 5C DALAM MENILAI KELAAKAN PENYALURAN
PEMBIAYAAN GRIYA HASANAH (Studi Kasus BankSyariah
Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 06 April 2023

Penulis

()
AGESTINA PINATIH

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ
إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

"...Dan Tolong menolonglah kamu dalam mengerjakan kebajikan dan taqwa. Dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksa-Nya"

(Q.S. Al-Maidah (5) : 2

PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur kehadiran Allah SWT kupersembahkan karya sederhana ini teruntuk :

Ayah dan Ibu

Ayahku dan Ibuku tercinta yang senantiasa menyertai setiap langkah yang kupilih dengan do'a dan kasih sayangnya. Dan selalu memberikan dorongan untuk terus melangkah maju dan mengorbankan apa saja yang beliau miliki demi keberhasilan anaknya dalam menggapai cita-cita.

Saudara – Saudaraku

Mas, mbak, dan ponakanku, serta keluarga besarku yang selalu menemani, menghibur, memberi semangat dan selalu mendukung dalam setiap langkah yang kupilih.

Teman – Teman Seperjuangan

Teman – temanku khususnya perbankan syariah angkatan 2018 yang bersama-sama berjuang dan selalu memberikan semangat dalam perkuliahan.

Almamaterku Tercinta

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

ABSTRAK

AGESTINA PINATIH, Dosen Pembimbing M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I dan Sidanatul Janah, SHI, MH. : **“Penerapan 5C Dalam Menilai Kelayakan Penyaluran Pembiayaan Griya Hasanah (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Mojokerto Surodinawan)”** Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri 2023.

Kata Kunci : Prinsip 5C, Pembiayaan Griya Hasanah

Penyaluran pemberian pembiayaan pada perbankan syariah sering dijumpai adanya resiko dalam pembiayaan, untuk mengurangi resiko tersebut, pihak bank syariah melakukan sesuatu penilaian kelayakan penyaluran pembiayaan sebelum menyetujui permohonan pembiayaan yang diajukan oleh nasabah. Salah satu prinsip kehati-hatian yang diterapkan oleh bank dalam menilai calon nasabah adalah dengan menerapkan prinsip 5C yang terdiri atas *Character Capacity Capital Collateral dan Condition Of Economic*. Lima prinsip ini harus diterapkan dengan baik untuk mencegah adanya Resiko yang terjadi pada saat pembiayaan berlangsung dan yaitu menghindari adanya tunggakan dan menyebabkan adanya pembiayaan bermasalah.

Jenis penelitian yang digunakan oleh penulis adalah penelitian lapangan dengan menggunakan jenis deskriptif dengan pendekatan kualitatif dengan menggunakan sumber data primer yang berasal dari hasil wawancara bersama *Branch Manager* dan juga *staff business cunsomer* BSI Surodinawan

Surodinawan teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah wawancara dan juga dokumentasi teknik analisis data pada penelitian ini bersifat deduktif.

Hasil dari penelitian ini bahwa prinsip 5C dalam menilai kelayakan penyaluran pembiayaan Griya Hasanah Islam di BSI Surodinawan telah menerapkan prinsip 5C sesuai SOP. Prinsip 5C telah diterapkan secara maksimal namun terdapat pembiayaan bermasalah yang terjadi karena ketidaktelitian pihak bank dalam menilai karakter calon nasabah yang mengakibatkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Perbaikan dan evaluasi diperlukan dalam penilaian *character* dan *condition of economic* bahwa pihak pegawai agar lebih berhati hati dalam menilai calon nasabah untuk mengetahui prospek yang terjadi dimasa mendatang dan menghindari adanya pembiayaan bermasalah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi ini telah diselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan penerapan 5C dalam menilai kelayakan penyaluran pembiayaan griya hasanah (Studi Kasus BSI KCP Mojokerto Surodinawan).

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan banyak pihak, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Rektor IAIN Kediri Bapak Dr. Wahidul Anam M.Ag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. H. Imam Anas Muslih, M.HI.
3. Ketua Progam Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI., M.EI
4. Bapak M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I. dan Ibu Sidanatul Janah, SHI, MH. selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga dapat terselesaikan hasil skripsi ini dengan baik.
5. *Branch Manager* Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Mojokerto Surodinawan dan seluruh staff yang telah membantu dalam kelancaran menyelesaikan penelitian

6. Ayah, ibu, dan kakak-kakak yang selalu menemani, mendoakan dan memberi semangat motivasi untuk terus berusaha selama penulis menyelesaikan studi.
7. Ratna Mustika yang selalu memberikan semangat saat *overthinking*
8. Yana Noni, beserta teman-teman mahasiswa perbankan syariah 2018 dan berbagai pihak yang telah memberikan dukungan maupun motivasi sehingga penulis selesai studi
9. *Last but not least, special i wanna thank me, i wanna thank me for doing all these hard work, for believing in me that i can do all to do many thing and never give up in every moment. Thank you Agestina you can do it.*

Atas segala bantuan, pengalaman, kebahagiaan serta semangat yang diberikan, penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya semoga amal dan kebaikan dari beberapa pihak yang bersangkutan mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga hasil skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya. Amin.

Kediri, 01 Desember 2022

Agestina Pinatih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUANError! Bookmark not defined.

NOTA DINAS.....Error! Bookmark not defined.

NOTA PEMBIMBINGError! Bookmark not defined.

HALAMAN PENGESAHANError! Bookmark not defined.

MOTTOError! Bookmark not defined.

PERSEMBAHAN..... vi

ABSTRAK vii

KATA PENGANTAR..... ix

DAFTAR ISI..... xi

DAFTAR TABEL xiv

DAFTAR GAMBAR..... xv

DAFTAR LAMPIRAN xvi

BAB I PENDAHULUANError! Bookmark not defined.

A. Konteks Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

B. Fokus Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

C. Tujuan Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

D. Manfaat Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

E. Telaah Pustaka**Error! Bookmark not defined.**

BAB II KAJIAN TEORIError! Bookmark not defined.

A. Prinsip 5CError! Bookmark not defined.

B. Pembiayaan Griya hasanahError! Bookmark not defined.

1. Pengertian PembiayaanError! Bookmark not defined.

2. Tujuan PembiayaanError! Bookmark not defined.

3. Pembiayaan Griya Hasanah.....Error! Bookmark not defined.

4. Syarat dan Ketentuan Griya Hasanah.....Error! Bookmark not defined.

5. Mekanisme Griya Hasanah.....Error! Bookmark not defined.

BAB III METODE PENELITIANError! Bookmark not defined.

A. Metode Penelitian.....Error! Bookmark not defined.

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....Error! Bookmark not defined.

2. Kehadiran PenelitiError! Bookmark not defined.

3. Lokasi PenelitianError! Bookmark not defined.

4. Data dan Sumber Data.....Error! Bookmark not defined.

5. Metode Pengumpulan DataError! Bookmark not defined.

6. Teknik Analisis DataError! Bookmark not defined.

7. Teknik Keabsahan DataError! Bookmark not defined.

8. Langkah-Langkah Penelitian.....Error! Bookmark not defined.

9. Kerangka PenelitianError! Bookmark not defined.

BAB IV GAMBARAN UMUM DAN TEMUAN PENELITIANError!

Bookmark not defined.

A. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI)**Error! Bookmark not defined.**

B. Paparan Data**Error! Bookmark not defined.**

C. Temuan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB V PEMBAHASANError! Bookmark not defined.

A. Penerapan 5C pada BSI KCP Mojokerto Surodinawan**Error! Bookmark not defined.**

B. Penerapan 5C Dalam Menilai Kelayakan Penyaluran Pembiayaan Griya Hasanah Pada BSI KCP Mojokerto Surodinawan**Error! Bookmark not defined.**

BAB VI PENUTUPError! Bookmark not defined.

A. Kesimpulan**Error! Bookmark not defined.**

B. Saran.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA..... 67

RIWAYAT HIDUP 77

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perbandingan Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Rumah Bank Syariah Tahun 2019-2021.....	2
Tabel 1.2 : Perbandingan Jumlah Peningkatan Penyaluran Pembiayaan Rumah Bank Syariah Tahun 2019-2021	3
Tabel 1.3 : Perbandingan Jumlah Peningkatan Nasabah Pembiayaan Rumah Bank Syariah Tahun 2019-2021.....	4
Tabel 4.1 : Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Griya Hasanah Tahun 2019-2021	50
Tabel 5.1 : Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Griya Hasanah Tahun 2019-2021	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Penelitian.....	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSI KCP Mojokerto Surodinawan	33

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	70
Lampiran 2 Surat Izin Permohonan Penelitian	71
Lampiran 3 Surat Balasan Izin	72
Lampiran 4 Surat Balasan Izin Penelitian.....	73
Lampiran 5 Dokumentasi	74
Lampiran 6 Daftar Konsultasi	75