

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PENERAPAN *CHARACTER* DAN *CAPACITY* DALAM PRINSIP 5C TERHADAP TINGKAT KEBERHASILAN PEMBAYARAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG DEPOK.



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Silfi Naelu Riski/2204321026

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS PENERAPAN *CHARACTER* DAN *CAPACITY* DALAM PRINSIP 5C TERHADAP TINGKAT KEBERHASILAN PEMBAYARAN KREDIT PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG DEPOK



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik
Negeri Jakarta

POLITEKNIK
NEGERI
Disusun oleh:
JAKARTA

Silfi Naelu Riski/2204321026

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya.

Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Silfi Naelu Riski
NIM : 2204321026
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 1 Juli 2025



Silfi Naelu Riski
2204321025



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Silfi Naelu Riski
NIM : 2204321026
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis Penerapan *Character* Dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, S.ST., MBA. ()

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 1 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Silfi Naelu Riski
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321026
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis Penerapan *Character* Dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

Disetujui Oleh:
Dosen Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 1965010519911031005

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh:
Ketua Program Studi
D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur bagi Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, yang memberikan kesehatan dan kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini yang berjudul “**Analisis Penerapan *Character Dan Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok**” sebagai syarat kelulusan Program Diploma III, Jurusan Akuntansi, Program Studi Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberi dukungan dan bimbingan, serta memberikan motivasi sehingga laporan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran kepada penulis dalam menyusun laporan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E, M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M. selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
5. Bapak Efriyanto, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis sehingga laporan tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah membimbing serta memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh pendidikan di Politeknik Negeri Jakarta.
7. Bapak Muhammad Zulfan selaku Deputy Branch Manager (DBM) Supporting di PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok yang telah bersedia untuk diwawancarai dan memberikan ilmu terkait laporan tugas akhir.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Seluruh pegawai PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok terkhusus juga untuk Divisi Supporting, yang telah memberikan arahan dan masukan selama pelaksanaan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
9. Kedua orang tua dan adik penulis yang senantiasa memberi semangat, dukungan dan doa kepada penulis, dari awal penyusunan laporan tugas akhir ini hingga selesai.
10. Ica, Mawar, Najwa, dan Kayla, selaku teman-teman penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini, yang selalu menghibur dan saling memberikan semangat.
11. Hilda Fegy, selaku satu-satunya sahabat penulis yang selalu memberi dukungan, saran, dan motivasi serta selalu memberi apresiasi kepada penulis.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penulisan laporan tugas akhir.

Dalam penulisan laporan tugas akhir ini penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan, pengalaman, kemampuan, waktu, serta tenaga yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun untuk laporan tugas akhir ini, sehingga dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 5 Juni 2025

Silfi Naelu Riski
NIM. 2204321026



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Silfi Naelu Riski
NIM : 2204321026
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Penerapan *Character* Dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 5 Juni 2025

Yang menyatakan

Silfi Naelu Riski

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Silfi Naelu Riski

Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“Analisis Penerapan *Character* Dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok”

ABSTRAK

Prinsip 5C merupakan dasar penting dalam analisis pemberian kredit, terutama aspek *character* dan *capacity* yang sangat menentukan keberhasilan pembayaran kredit oleh nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana penerapan *character* dan *capacity* yang dilakukan oleh Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok dalam menilai kelayakan calon debitur. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif melalui wawancara dan studi dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penilaian *character* dilakukan melalui wawancara langsung dengan calon nasabah, analisis Riwayat kredit melalui SLIK OJK, serta survei lapangan (OTS) untuk memahami latar belakang dan integritas nasabah secara lebih mendalam. Sementara itu untuk aspek *capacity* dianalisis melalui dokumen keuangan seperti slip gaji, rekening koran, dan laporan penghasilan untuk menilai kemampuan bayar nasabah. Kedua aspek tersebut menjadi pertimbangan yang utama dalam proses pengambilan Keputusan pemberian kredit dan berperan penting dalam meminimalisir risiko gagal bayar.

Kata kunci: *Prinsip 5C, Character, Capacity, Bank Syariah.*

ABSTRACT

The 5C principle is crucial foundation in credit analysis, especially the aspects of character and capacity, which greatly influence the success of loan repayments by customers. This study aims to analyze how the character and capacity aspects are applied by Bank BTN Syariah, Depok Branch Office, in assessing the eligibility of prospective borrowers. The research method used is a qualitative approach through interviews and documentation studies. The results show that character assessment is conducted through direct interviews with prospective borrowers, credit history analysis via the Financial Information Service System (SLIK OJK), and on-the-spot (OTS) field surveys to gain deeper insight into the customer's background and integrity. Meanwhile, the capacity aspect is analyzed through financial documents such as salary slips, bank statements, and income reports to assess the customer's repayment ability. These two aspects are key considerations in the credit decision making process and play an important role in minimizing the risk of default.

Keywords: *5C Principle, Character, Capacity, Islamic Bank.*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUTAN.....	i
LEMBAR JUDUL.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	1
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.3.1 Manfaat Teoritis.....	3
1.3.2 Manfaat Praktis.....	4
1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	5
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Tinjauan Umum Bank	8
2.1.1 Pengertian Bank.....	8
2.1.2 Jenis Bank.....	9
2.1.3 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	9
2.1.4 Kegiatan Bank Syariah	11
2.2 Tinjauan Umum Kredit.....	12
2.2.1 Pengertian Kredit	12
2.2.2 Unsur Kredit	13



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.2.3 Manfaat Kredit.....	14
2.2.4 Jenis Kredit	16
2.2.5 Kolektibilitas Kredit	17
2.3 Tinjauan Umum Prinsip 5C.....	18
2.3.1 Pengertian Prinsip 5C	18
2.3.2 <i>Character</i>	19
2.3.3 <i>Capacity</i>	19
2.3.4 <i>Capital</i>	20
2.3.5 <i>Collateral</i>	21
2.3.6 <i>Condition Of Economy</i>	21
BAB III GAMBARAN UMUM INSTITUSI	23
3.1 Profil Perusahaan.....	23
3.1.1 Sejarah Berdirinya Bank Tabungan Negara.....	23
3.1.2 Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok.....	24
3.1.3 Visi & Misi Bank BTN	25
3.1.4 Nilai-Nilai Akhlak Perusahaan	25
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan.....	25
3.3 Bidang Usaha Perusahaan	29
BAB IV PEMBAHASAN	33
4.1 Penerapan Penilaian <i>Character</i> Dalam Proses Pemberian Kredit.....	33
4.1.1 Penilaian <i>Character</i> Calon Nasabah.....	33
4.1.2 Hubungan <i>Character</i> Dengan Keberhasilan Pembayaran Kredit.....	34
4.1.3 Strategi Efektif Untuk Melihat <i>Character</i> Calon Nasabah.....	35
4.2 Penerapan Penilaian <i>Capacity</i> Dalam Proses Pemberian Kredit.....	36
4.2.1. Penilaian <i>Capacity</i> Calon Nasabah.....	36
4.2.2. Hubungan <i>Capacity</i> Dengan Keberhasilan Pembayaran Kredit.....	37
4.3 Proses Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Berdasarkan <i>Character</i> Dan <i>Capacity</i> Di Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok	38
4.4 Kendala Dan Tantangan Penerapan <i>Character</i> Dan <i>Capacity</i> Dalam Analisis Kredit.....	41
4.5 Upaya Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok Meminimalisir Risiko Gagal Bayar.....	42
BAB V PENUTUP	44
5.1 Kesimpulan.....	44



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran	45
DAFTAR PUSTAKA.....	47
LAMPIRAN.....	48



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	10
Tabel 4. 1 Proses Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok.	39





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok..... 27





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	49
Lampiran 2. Lembar Bimbingan Tugas Akhir	50
Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Akhir	51
Lampiran 4. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing	52
Lampiran 5. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji	53





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan Laporan Tugas Akhir

Industri perbankan di Indonesia mengalami pertumbuhan yang positif, sejalan dengan meningkatnya pemahaman dan ketertarikan masyarakat terhadap produk serta layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip perbankan. Sebagai salah satu lembaga keuangan terkemuka, PT Bank Tabungan Negara Syariah (BTN Syariah) memiliki peran strategis dalam mendukung kemajuan pertumbuhan ekonomi melalui penyediaan pembiayaan. Salah satu cabang yang memiliki kontribusi signifikan dalam penyaluran kredit adalah Kantor Cabang Depok. Namun, dalam praktiknya, keberhasilan pembayaran kredit oleh nasabah menjadi tantangan tersendiri bagi bank, karena hal ini berkaitan langsung dengan kesehatan portofolio kredit dan stabilitas keuangan bank itu sendiri.

Terdapat metode analisis kredit yang dapat digunakan oleh perbankan untuk menilai kelayakan nasabah dalam menerima kredit, yaitu menggunakan analisis prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*). Di antara kelima aspek tersebut, dua aspek yang memiliki peran penting dalam proses evaluasi adalah karakter (*Character*) dan kapasitas (*Capacity*) nasabah. Sifat atau karakter (*Character*) dapat mencerminkan bagaimana integritas dan niat baik seorang nasabah dalam memenuhi kewajiban finansialnya. Sedangkan kapasitas pendapatan (*Capacity*) yang diperoleh menjadi faktor krusial karena berkaitan langsung dengan kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran kredit. Pemilihan fokus pada dua aspek ini dilandasi oleh pertimbangan bahwa *character* dan *capacity* merupakan fondasi awal yang menjadi dasar pertimbangan bank sebelum melanjutkan analisis terhadap aspek 5C lainnya. Karakter yang baik namun tidak disertai kapasitas, atau sebaliknya berpotensi menimbulkan risiko gagal bayar. Oleh karena itu, kedua aspek ini saling melengkapi dan memiliki peran sentral sebagai filter awal dalam menentukan apakah nasabah layak untuk menerima kredit.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Karakter nasabah dapat dilihat melalui riwayat kredit, reputasi, serta perilaku keuangan di masa lalu, semuanya berperan dalam penilaian risiko kredit. Sedangkan untuk kapasitas pendapatan dapat mencerminkan kemampuan finansial nasabah untuk membayar cicilan kredit berdasarkan pendapatan yang diperoleh. Oleh karena itu, pemahaman yang mendalam mengenai hubungan antara karakter dan kapasitas pendapatan nasabah dengan tingkat keberhasilan pembayaran kredit menjadi sangat penting untuk meminimalkan risiko kredit macet. Penelitian ini dilakukan dengan studi kasus pada PT Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok, yang berfokus pada analisis karakter (*Character*) dan kapasitas (*Capacity*) nasabah sesuai prinsip 5C terhadap tingkat keberhasilan pembayaran kredit.

Melalui penulisan tugas akhir ini, diharapkan dapat diperoleh gambaran yang jelas mengenai sejauh mana karakter (*Character*) dan kapasitas (*Capacity*) mempengaruhi kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran kredit. Temuan dari kajian ini juga diharapkan dapat menjadi dasar pertimbangan bagi manajemen bank dalam menyusun strategi penyaluran kredit yang lebih optimal dan efisien, serta dapat mengurangi risiko kredit bermasalah. Hasil temuan dari kajian ini juga dapat dijadikan sebagai acuan bagi nasabah dalam meningkatkan kesadaran akan pentingnya mengelola keuangan pribadi agar mampu memenuhi kewajiban pembayaran kredit.

Sebagai mahasiswa Program Studi Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta, penulis memiliki ketertarikan untuk melakukan kajian yang lebih mendalam terkait topik ini. Ketertarikan penulis terhadap analisis prinsip 5C, khususnya faktor *character* dan *capacity*, dalam kaitannya dengan keberhasilan pembayaran kredit mendorong dicetuskannya judul penelitian “Analisis Penerapan *Character* dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah KC Depok. Selain sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Diploma III, penulisan tugas akhir ini juga diharapkan dapat memberikan kontribusi yang konstruktif terhadap perkembangan industri perbankan, khususnya dalam aspek pengelolaan risiko kredit.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Penulisan tujuan laporan tugas akhir ini yaitu untuk mencapai beberapa hal yang dapat diukur dan memberi kontribusi dalam bidang keuangan dan perbankan khususnya terkait analisis penerapan *character* dan *capacity* nasabah dalam prinsip 5C terhadap tingkat keberhasilan pembayaran kredit. Adapun beberapa poin tujuan penulisannya yaitu:

1. Menguraikan konsep dan prinsip 5C dalam analisis kredit, dengan fokus khusus pada faktor *character* dan *capacity* nasabah.
2. Menganalisis hubungan antara *character* dan *capacity* pendapatan nasabah dengan tingkat keberhasilan pembayaran kredit.
3. Menganalisis proses pengambilan keputusan pemberian kredit berdasarkan *character* dan *capacity* pendapatan nasabah pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.
4. Mengidentifikasi kendala dan tantangan yang dihadapi PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok dalam menilai *character* dan *capacity*, serta mengevaluasi upaya-upaya yang dilakukan untuk meminimalisir risiko gagal bayar.

1.3 Manfaat Penulisan Laporan Tugas Akhir

Penulisan laporan tugas akhir dengan judul “Analisis Penerapan *Character* dan *Capacity* Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah KC Depok” ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara praktis maupun teoritis. Adapun manfaat-manfaat tersebut adalah sebagai berikut:

1.3.1 Manfaat Teoritis

1. Kontribusi Terhadap Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Penulisan laporan tugas akhir ini diharapkan dapat memberikan sumbangan dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan. Penulisan tugas akhir ini berfokus pada analisis kredit, yang merupakan komponen krusial dalam operasional perbankan. Temuan dari kajian ini dapat menjadi referensi tambahan bagi peneliti maupun mahasiswa yang ingin mendalami lebih lanjut mengenai faktor-faktor yang memengaruhi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

keberhasilan pemberian kredit berdasarkan prinsip 5C yang berfokus pada *character* dan *capacity* nasabah.

2. Untuk Memperdalam Pemahaman Tentang Prinsip 5C

Penulisan tugas akhir ini bertujuan memberikan pemahaman lebih mendalam mengenai prinsip 5C dengan fokus pada *character* dan *capacity*. *Character* dan *capacity* dalam prinsip 5C ini dipandang sebagai salah satu aspek penting yang dapat menentukan kelayakan pemberian kredit kepada nasabah.

3. Memberikan Penjelasan Hubungan Karakteristik Nasabah dan Kapasitas Pendapatan dengan Keberhasilan Pembayaran Kredit

Penulisan tugas akhir ini akan memberikan gambaran hubungan antara karakteristik seorang nasabah dan pendapatan yang diperoleh dengan kemampuannya dalam membayar kredit yang diberikan. Tujuannya adalah memberikan gambaran secara jelas dan akurat bahwa nasabah yang memiliki karakter baik cenderung memiliki komitmen yang tinggi dalam memenuhi kewajiban pembayaran kredit dan kapasitas pendapatan yang memadai akan memberi jaminan bahwa nasabah dapat memenuhi kewajiban pembayaran.

1.3.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Perbankan

- a. Meningkatkan Kualitas Analisis Kredit: Temuan dari kajian ini dapat dijadikan pertimbangan bagi pihak bank dalam memberikan penilaian kredit, terutama dalam hal karakteristik dan kemampuan pembayaran nasabah terhadap kredit yang diberikan.
- b. Mengurangi risiko terjadinya kredit macet: Dengan memahami lebih dalam mengenai hubungan antara karakteristik nasabah dan pendapatan yang diperoleh nasabah dengan kemampuan membayar kredit, bank dapat mencegah terjadinya kredit bermasalah.
- c. Mengoptimalkan Penyaluran Kredit: Bank dapat menggunakan temuan kajian ini untuk mendapatkan informasi lebih mendalam mengenai penyaluran kredit yang lebih tepat kepada nasabah yang memiliki

karakter dan kemampuan bayar baik, sehingga kualitas kredit bank dapat terjaga bahkan menjadi lebih baik.

2. Bagi Nasabah
 - a. Memahami Kriteria Kelayakan Kredit: Nasabah dapat lebih memahami mengenai faktor-faktor yang dinilai baik, terutama mengenai pendapatan agar dapat mempersiapkan diri dengan baik sebelum mengajukan kredit.
 - b. Mencegah Masalah Keuangan: Dengan memahami pentingnya kemampuan membayar berdasarkan pendapatan yang diperoleh, nasabah dapat menghindari pengajuan kredit yang terlalu besar agar dapat terhindar dari risiko gagal bayar.
 - c. Meningkatkan Kemampuan Dalam Perencanaan Keuangan: Nasabah dapat lebih memahami hubungan antara karakter dan kapasitas pendapatan yang mempengaruhi keberhasilan pembayaran kredit, sehingga dapat lebih baik dalam merencanakan keuangannya di masa mendatang. Hal ini termasuk penentuan jumlah kredit yang sesuai berdasarkan kemampuan finansial dan menjaga karakter baik untuk meningkatkan peluang mendapatkan kredit.
3. Bagi Penulis
 - a. Meningkatkan Kemampuan Analisis: Dengan dilakukan penyusunan laporan tugas akhir ini akan membantu penulis meningkatkan kemampuan dalam menganalisis suatu masalah keuangan dan perbankan, khususnya terkait analisis kredit.
 - b. Mengaplikasikan Ilmu Yang Telah Dipelajari: Penulis dapat mempraktikkan ilmu yang telah diperoleh selama mengikuti perkuliahan ke dalam penelitian yang relevan dengan dunia perbankan.

1.4 Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir

Metode yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir yaitu:

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian yang dilakukan adalah:



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

a. Data Primer

Data primer merujuk pada informasi yang diperoleh secara langsung dari sumber utama, yaitu PT Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok, yang menjadi objek dalam studi kasus penelitian.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan informasi yang dikumpulkan secara tidak langsung melalui berbagai referensi seperti jurnal ilmiah, buku, laporan perusahaan, serta publikasi lainnya yang relevan dan mendukung proses penelitian.

2. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam laporan tugas akhir ini meliputi wawancara dan studi literatur. Data primer dikumpulkan melalui wawancara dengan pihak-pihak terkait di PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok, untuk dapat lebih memahami penerapan prinsip 5C khususnya faktor *character* dan *capacity* dalam penilaian kredit. Selain itu, juga dapat dilakukan observasi terhadap dokumen-dokumen kredit nasabah untuk melengkapi data. Sedangkan, untuk data sekunder dapat diperoleh informasi melalui studi literatur dari berbagai sumber seperti jurnal, buku-buku, dan laporan perusahaan yang relevan dengan topik penelitian ini.

1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Sistematika penulisan laporan tugas akhir adalah sebagai berikut:

BAB I adalah Pendahuluan, Bab ini merupakan bagian awal dalam penulisan laporan tugas akhir, yang mencakup latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penelitian (baik secara teoritis maupun praktis), metode yang digunakan dalam penulisan, serta sistematika penulisan laporan tugas akhir.

BAB II adalah Tinjauan Pustaka, Bab ini berisi pembahasan teoritis terkait dengan kajian penulis mengenai Analisis Penerapan Prinsip 5C, khususnya aspek *character* dan *capacity*, serta pengaruhnya terhadap tingkat keberhasilan pembayaran kredit pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

BAB III adalah Gambaran Umum Perusahaan, Bab ini memberikan informasi mengenai perusahaan secara keseluruhan, meliputi profil perusahaan, struktur organisasi, visi dan misi, serta produk yang ditawarkan oleh PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

BAB IV adalah Pembahasan, Bab ini menyajikan analisis lebih mendalam mengenai penerapan prinsip 5C, dengan fokus pada aspek *character* dan *capacity* nasabah, serta hubungannya dengan tingkat keberhasilan pembayaran kredit pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

BAB V adalah Penutup, Bab ini menyimpulkan hasil pembahasan yang telah dilakukan pada bab-bab sebelumnya, serta memberikan saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil wawancara yang penulis lakukan pada Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Penerapan aspek *character* dalam analisis kredit yang dilakukan Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok adalah dengan melakukan wawancara secara langsung, melakukan pengecekan dokumen, serta melakukan analisis terhadap riwayat kredit pada SLIK OJK. Penilaian ini dilakukan dengan tujuan untuk menilai integritas, komitmen, dan tanggung jawab seorang nasabah dalam memenuhi kewajiban membayarnya. Penilaian aspek *character* (karakter) ini tidak hanya bersifat administratif namun juga bergantung pada kepekaan analis dalam pada saat menghadapi calon nasabah, analis harus memperhatikan dengan seksama bagaimana sikap, jawaban, dan apakah adanya indikasi tekanan dari pihak eksternal. Dalam kasus ini, survei lapangan diperlukan untuk memperkuat validitas informasi, pihak bank tidak bisa hanya mengandalkan hasil wawancara nasabah saja, tetapi juga melihat kondisi sebenarnya, termasuk latar belakang pekerjaan, lingkungan sosial, dan kestabilan aktivitas ekonomi calon nasabah. *Character* menjadi fondasi yang sangat penting karena berkaitan langsung dengan kemauan nasabah dalam membayar kewajibannya secara tepat waktu. Disisi lain, penerapan aspek *capacity* dalam proses analisis kredit membantu memperkuat keputusan apakah nasabah pada akhirnya akan diberikan kredit atau tidak. Aspek *capacity* akan dievaluasi melalui analisis kemampuan finansial nasabah seperti besaran penghasilan rutin, kestabilan pekerjaan, serta rasio angsuran terhadap pengeluaran nasabah. Pihak Bank BTN Syariah akan menganalisis dokumen pengajuan pembiayaan seperti slip gaji, rekening koran, Surat Keterangan Kerja (SK) dan laporan keuangan bagi wiraswasta. Dokumen tersebut juga digunakan sebagai acuan untuk dapat memastikan kelayakan pembayaran. Aspek *character* dan *capacity*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Dalam proses pengambilan keputusan pemberian kredit, akan melalui beberapa tahapan dimulai dari analisis awal yang dilakukan oleh analis pembiayaan Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok, hingga evaluasi akhir yang dilakukan oleh pimpinan cabang. Analis akan menyusun rekomendasi berdasarkan hasil penilaiannya secara keseluruhan, kemudian akan ditinjau oleh pimpinan. Keputusan kredit yang diajukan akan dapat disetujui, ditangguhkan, ataupun ditolak berdasarkan hasil evaluasi menyeluruh terhadap risiko kredit yang mungkin terjadi.
3. Kendala atau tantangan yang mungkin akan dihadapi dalam penilaian *character* dan *capacity* yaitu penilaian *character* yang bersifat subjektif dan tidak dapat diukur dengan angka pasti, terkadang SLIK OJK tidak mencerminkan kondisi sebenarnya terutama jika riwayat kredit kosong atau kemungkinan adanya manipulasi data. Sedangkan untuk sisi *capacity* yaitu nasabah yang tidak transparan dalam menyampaikan informasi keuangan dan kurangnya dokumen pendukung yang valid.
4. Upaya yang dapat dilakukan Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dan Good Corporate Governance (GCG) dalam setiap proses pembiayaan. Melakukan beberapa verifikasi, melakukan analisis secara menyeluruh terutama terhadap aspek *character* dan *capacity* untuk dapat meminimalisir risiko gagal bayar. Bank BTN Syariah juga akan memastikan bahwa keputusan pembiayaan dapat dipertanggungjawabkan secara transparan dan profesional.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disampaikan, penulis akan menyampaikan beberapa saran yang diharapkan menjadi masukan bagi pihak Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok maupun pihak terkait, berikut beberapa saran yang dapat penulis sampaikan:

1. Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok dapat mempertimbangkan untuk meningkatkan kompetensi analis kredit, khususnya dalam hal observasi *character* nasabah. Pelatihan berkala seperti teknik wawancara, interpretasi

gestur serta analisis psikologis berpotensi memperkuat penilaian *character* yang bersifat subjektif. Selain itu, untuk calon nasabah wiraswata yang tidak memiliki dokumen formal, validasi data dapat diperkuat dengan melakukan survei usaha langsung.

2. Bank BTN Syariah Kantor Cabang Depok disarankan untuk terus mengoptimalkan sistem verifikasi dan survei lapangan yang sebaiknya terus dioptimalkan. Upaya ini penting untuk dilakukan guna meminimalisir risiko kesalahan data atau potensi kolusi antara pihak ketiga dan calon nasabah. Sehingga proses analisis kredit dapat berjalan transparan dan lebih akurat.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

- Ayu, D., & Sukmaningrum, S. (2023). *Analisa Kelayakan Nasabah Menggunakan Metode Prinsip 5c Dalam Pembiayaan KPR Customer Feasibility Analysis Using Principle 5c Method in Mortgage Financing*.
- Bank BTN. (2025, April 6). *Sejarah Bank BTN*. <https://www.btn.co.id/id-id/about/about-us>.
- Ibrahim, Y., Tinggi, S., Syariah, I., & Sigli, A. (2022). Bank Syariah Dan Bank Konvensional (Suatu Analisis Perbedaan dan Prinsip-prinsipnya). In *Jurnal Syariah* (Vol. 11, Issue 1).
- Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah Volume, J., & Sobarna, N. (2021). *Eco-Iqtishodi Analisis Perbedaan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional*.
- Mei Yanti Br Surbakti, Enok Nurhayati, & Fiesty Utami. (2024). Analisis Implementasi Prinsip 5C Untuk Meningkatkan Kualitas Kredit Guna Bhakti di BJB KCP Palima. *Maeswara : Jurnal Riset Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(3), 146–156.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Aset Bank Umum*. Jakarta: OJK.
- Saputri, J., Nurwahida., Sudirman. (2024). *Menentukan Model Struktur Organisasi Untuk Setiap Ukuran Dan Jenis Bisnis*.
- Simatupang, A., Yanti, E. R., & Mardila, N. (2021). Manajemen Kredit Pemilikan Rumah Untuk Meminimalisir Kredit Macet Pada PT Bank Tabungan Negara (PERSERO) TBK. *AdBispreneur*, 6(1), 13.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1988 tentang Perbankan.
- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Wahyuni, N., & Hum, M. (2017). *Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Sebagai Perlindungan Bank*.
- Zulfan, M. (2025, April 25). Wawancara Pribadi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

FORM-2.1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing.

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Efriyanto, S.E., M.M.

NIP : 1965010519911031005

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir untuk:

Nama : Silfi Naelu Riski

NIM : 2204321026

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 26 Mei 2025

Pembuat pernyataan

Efriyanto, S.E., M.M.

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Lembar Bimbingan Tugas Akhir



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. Nama Mahasiswa | : Silfi Naelu Riski |
| 2. NIM | : 2204321026 |
| 3. Program Studi | : D3 Keuangan dan Perbankan |
| 4. Judul Tugas Akhir/Skripsi | : Analisis Penerapan Character Dan Capacity Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah KC Depok |
| 5. Dosen Pembimbing | : Efriyanto, S.E., M.M |

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	26. 02. 25	Bab 1 Revisi Judul	
2.	05. 03. 25	Bab 1 ACC	
3.	13. 03. 25	Revisi Bab 2	
4.	20. 03. 25	Bab 2 ACC	
5.	10. 04. 25	Bab 3 Revisi	
6.	14. 04. 25	Bab 3 ACC	
7.	23. 04. 25	Bab 4 Revisi	
8.	28. 04. 25	Bab 4 ACC	
9.	14. 05. 25	Bab 5	
10.		ACC	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok, 27 Mei 2025

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M
NIP.199004252024062002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Silfi Naelu Riski
 NIM : 2204321026
 Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
 Judul Laporan TA : Analisis Penerapan Character Dan Capacity Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.

Disetujui oleh Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.
 NIP. 1965010519911031005

Diketahui Oleh
 Ketua Program Studi
 D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.
 NIP. 199004252024062002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Silfi Naelu Riski
2. NIM : 2204321026
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Character Dan Capacity Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.
5. Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Tambahkan Bab II		
2	Referensi Bank berdasarkan		
3	lem UU 21/2008	ACC	
4			
5	Lihat ttg Pojok		
	ttg collectibility		
	luas		

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 17 Juni 2025

Dosen Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.

NIP. 1965010519911031005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5. Lembar Revisi Sidang TA – Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Silfi Naelu Riski
2. NIM : 2204321026
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Penerapan Character Dan Capacity Dalam Prinsip 5C Terhadap Tingkat Keberhasilan Pembayaran Kredit Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Depok.
5. Dosen Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, S.ST., MBA.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan
1	Banyak kata serapan bahasa asing tidak ditulis italic	Sudah sesuai	ACC
2	Tinjauan 5C dari sisi Bank syariah	Sudah sesuai	ACC
3	Belum ada pernyataan mengapa memilih 2015 sebagai tahun yang diteliti	Sudah sesuai	ACC
4	ada.		
5			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 17 Juni 2025

Dosen Penguji

Nuraeni Hadiati Farhani, S.ST., MBA.

NIP. 199105282022032005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi