

**PERAN IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 7P  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Pada Nasabah Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**YORA FAUSTRADA**

9.342.059.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN JUDUL**

**PERAN IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 7P  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH**

(Studi Pada Nasabah Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri)

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

**YORA FAUSTRADA**

9.342.059.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERAN IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 7P  
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Pada Nasabah Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri)**

**YORA FAUSTRADA**  
**9.342.059.19**

Disetujui

**Pembimbing I**



**Nilna Fauza, M. HI**  
NIP.19861024 201503 2 003

**Pembimbing II**



**Islamiati Hidayah, S.A., M. Akun**  
NIP. 19890305 202012 2 014

## NOTA DINAS

Kediri, 14 April 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel No. 7 Nggronggo

Kota Kediri

Assalamua'laikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Yora Faustrada

NIM : 934205919

Judul : Peran Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi pada Nasabah Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamua'laikum Wr. Wb

**Pembimbing I**



Nilna Fauza, M. HI  
NIP.19861024 201503 2 003

**Pembimbing II**



Islamiati Hidayah, S.A., M. Akun  
NIP. 19890305 202012 2 014

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 14 April 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel No. 7 Nggronggo

Kota Kediri

Assalamua'laikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Yora Faustrada

NIM : 934205919

Judul : Peran Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi pada Nasabah Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

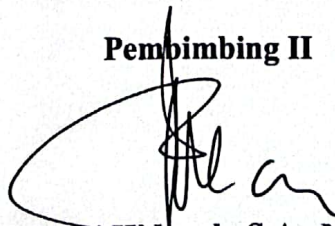
Wassalamua'laikum Wr. Wb

Pembimbing I



Nilna Fauza, M. HI  
NIP.19861024 201503 2 003

Pembimbing II



Islamiati Hidayah, S.A., M. Akun  
NIP. 19890305 202012 2 014

## HALAMAN PENGESAHAN

PERAN IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 7P DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI PADA NASABAH MURABAHAH  
DI BPRS TANMIYA ARTHA KEDIRI)

**YORA FAUSTRADA**  
**9.342.059.19**

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Pada tanggal 22 Mei 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Sri Hariyanti, S. HI, M.M**  
**NIP. 19851003 201903 2 006**



2. Penguji I

**Nilna Fauza, M. HI**  
**NIP.19861024 201503 2 003**



3. Penguji II

**Islamlati Hidayah, S.A., M. Akun**  
**NIP. 19890305 202012 2 014**



Kediri, 22 Mei 2025



Dean Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
**NIP. 19750101 199803 1 002**

## HALAMAN MOTTO

وَالْإِلٰهَ رَبِّكَ فَارْغَبْ

*“Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”*

(Q.S. Al-Insyirah: 8)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji Syukur kehadrat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa.

Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Teristimewa kedua orang tua saya Bapak Sukono dan Ibu Murti Armita yang paling saya sayang dan hormati. Terimakasih atas pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah bekerja, mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Ibu dan Bapak sehat, panjang umur, bahagia, dan selalu dalam lindungan-Nya, Aamiin.
2. Teruntuk saudari saya tersayang Erika Faus Trada, Mbah kakung dan Makwek saya tersayang. Terimakasih telah memberikan penulis semangat, dukungan dan selalu menyertai dengan doa baiknya.
3. Teruntuk sahabat-sahabat saya, terimakasih sudah kebersamaan serta membantu kerumitan dalam proses menyusun skripsi penulis, memberikan doa dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah menjadi sahabat yang baik, suportif. Harapan penulis semoga kita dapat sukses bersama sesuai dengan apa yang telah kita impikan.

## ABSTRAK

YORA FAUSTRADA, Dosen Pembimbing NILNA FAUZA, M. HI dan ISLAMIATI HIDAYAH, S.A., M. AKUN. Peran Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BPRS Tanmiya Artha Kediri), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2025.

Kata kunci: *Murabahah*, Pembiayaan Bermasalah, BPRS

Pembiayaan saat ini sangat berpengaruh untuk menyokong kegiatan di masyarakat, karena Indonesia juga didominasi dari sektor UMKM yang masih terbatas dari segi pendanaannya. BPRS berperan banyak dalam wilayah sektor yang lebih kecil dibandingkan dengan Bank Umum. Hal ini disebabkan karena BPRS merupakan pemain lokal yang lebih mengetahui karakter masyarakat di daerah yang dikuasanya. Dari beberapa akad yang dipergunakan di lembaga keuangan syariah, akad yang paling banyak digunakan oleh masyarakat di Indonesia adalah akad *murabahah* karena mengedepankan konsep keterbukaan, keadilan, dan kesetaraan. Dalam kegiatan pembiayaan di semua lembaga keuangan ada salah satu risiko besar, yaitu pembiayaan bermasalah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tindakan pencegahan yang dilakukan BPRS Tanmiya Artha Kediri untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah dengan menggunakan analisis pemberian pembiayaan berdasarkan prinsip 5C dan 7P.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini bersumber dari data primer dan data sekunder. Data primer didapatkan dari hasil wawancara dengan kabag operasional, Audit/SPI, AO dan nasabah dari BPRS Tanmiya Artha Kediri. Sedangkan untuk data sekunder didapatkan dari dokumentasi yang berkaitan dengan BPRS Tanmiya Artha Kediri seperti brosur, laporan keuangan tahunan, dan literatur-literatur lain yang berkaitan. Teknik analisa data yang digunakan melalui tiga tahap yaitu: reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian yang didapatkan dari penelitian ini adalah BPRS Tanmiya Artha Kediri selalu berusaha untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah dengan menggunakan analisis pemberian pembiayaan berdasarkan Prinsip 5C dan 7P, namun Prinsip 5C dan 7P yang digunakan tidak efektif dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tanpa ada hambatan suatu apapun. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam skripsi ini penulis membahas mengenai Peran Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BPRS Tanmiya Artha Kediri).

Penulis menyampaikan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya sebagai penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI. MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Sri Anugrah Natalina, SE. MM selaku Wali Dosen penulis selama studi ini, saya mengucapkan terimakasih banyak atas bimbingannya mulai dari semester 1 hingga semester akhir seperti saat ini.
5. Ibu Nilna Fauza, M. HI, selaku Pembimbing I dan Ibu Islamiati Hidayah, S.A., M. Akun, selaku Pembimbing II yang telah sabar dalam memberi bimbingan serta motivasi kepada saya dalam menyelesaikan penelitian ini.

6. Seluruh staff dan karyawan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Tanmiya Artha Kota Kediri saya mengucapkan terimakasih atas bantuan dan bimbingannya selama penelitian ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen beserta staff karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
8. Kepada orangtua saya Bapak Sukono dan Ibu Murti Armita terimakasih telah memberikan dukungan berupa moril maupun materil yang tak terhingga serta do'a yang tidak ada putusnya sehingga penyusunan penelitian ini dapat terselesaikan.
9. Teman-teman prodi Perbankan syariah angkatan 2019 yang telah memberikan motivasi, dukungan dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Kediri, 14 April 2025  
Penulis



Yora Faustrada

## DAFTAR ISI

|                                          |             |
|------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>               | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>         | <b>ii</b>   |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                   | <b>iii</b>  |
| <b>NOTA PEMBIMBING.....</b>              | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>           | <b>v</b>    |
| <b>HALAMAN MOTTO .....</b>               | <b>vi</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>         | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                     | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>               | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                   | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>              | <b>xv</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>            | <b>1</b>    |
| A. Konteks Penelitian .....              | 1           |
| B. Fokus Penelitian .....                | 18          |
| C. Tujuan Penelitian.....                | 18          |
| D. Manfaat Penelitian .....              | 18          |
| E. Telaah Pustaka.....                   | 19          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>       | <b>26</b>   |
| A. Pembiayaan.....                       | 26          |
| B. Murabahah.....                        | 34          |
| C. Pembiayaan Bermasalah.....            | 38          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>   | <b>45</b>   |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian ..... | 45          |
| C. Kehadiran Peneliti .....              | 46          |
| D. Data dan Sumber Data .....            | 46          |
| E. Teknik Pengumpulan Data .....         | 47          |
| F. Pengecekan Keabsahan Data .....       | 48          |
| G. Teknik Analisis Data .....            | 49          |
| H. Tahap-tahap Penelitian .....          | 50          |

|                                                                                                                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>BAB IV PAPARAN DATA .....</b>                                                                                                  | <b>52</b>  |
| A. Gambaran Objek Penelitian.....                                                                                                 | 52         |
| 1. Sejarah Berdirinya BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                                                                              | 52         |
| 2. Profil BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                                                                                          | 53         |
| 3. Visi dan Misi BPRS Tanmiya Artha Kediri .....                                                                                  | 55         |
| 4. Struktur Organisasi di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                                                                          | 56         |
| 5. <i>Job Description</i> BPRS Tanmiya Artha Kediri .....                                                                         | 57         |
| 6. Produk-produk BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                                                                                   | 59         |
| 7. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri.....                                                         | 62         |
| 8. Syarat-syarat Pengajuan Pembiayaan di BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri..                                                       | 63         |
| 9. Kategori Pembiayaan Bermasalah BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri.....                                                           | 64         |
| 10. Prinsip-prinsip Kerja BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri .....                                                                  | 65         |
| B. Paparan Data.....                                                                                                              | 67         |
| 1. Implementasi Prinsip 5C dan 7P di BPRS Tanmiya Artha Kediri .....                                                              | 67         |
| 2. Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan<br>Murabahah Bermasalah di BPRS Tanmiya Artha Kediri ..... | 93         |
| C. Temuan Penelitian .....                                                                                                        | 101        |
| 1. Implementasi Prinsip 5C dan 7P di BPRS Tanmiya Artha Kediri .....                                                              | 101        |
| 2. Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan<br>Murabahah Bermasalah di BPRS Tanmiya Artha Kediri ..... | 104        |
| <b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>                                                                                                     | <b>106</b> |
| A. Implementasi Prinsip 5C dan 7P di BPRS Tanmiya Artha Kediri .....                                                              | 106        |
| B. Implementasi Prinsip 5C dan 7P dalam Upaya Meminimalisir Pembiayaan<br>Murabahah Bermasalah di BPRS Tanmiya Artha Kediri ..... | 119        |
| <b>BAB VI PENUTUP .....</b>                                                                                                       | <b>126</b> |
| A. Kesimpulan.....                                                                                                                | 126        |
| B. Saran .....                                                                                                                    | 127        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                                                                                        | <b>129</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>                                                                                                    | <b>131</b> |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>                                                                                                 | <b>143</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1.1 Perbandingan Jaringan Kantor Perbankan Islam.....                                               | 2  |
| Tabel 1.2 Perbandingan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang Menerapkan Murabahah di Kediri Tahun 2024..... | 5  |
| Tabel 1.3 Implementasi Prinsip 5C dan 7P.....                                                             | 9  |
| Tabel 4.1 Laporan Pembiayaan Murabahah Aktiva Produktif BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                    | 16 |
| Tabel 4.2 Selisih %NPF Pembiayaan Murabahah di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                             | 89 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Perbandingan Jumlah Penggunaan Akad Pembiayaan Bank<br>Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia..... | 4  |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....                                              | 56 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1: Pedoman Wawancara
- Lampiran 2: Surat Pengantar Observasi
- Lampiran 3: Surat Pengantar Izin Riset/ Penelitian
- Lampiran 4: Surat Persetujuan Izin Riset/ Penelitian
- Lampiran 5: Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 6: Website BPRS Tanmiya Artha Kediri
- Lampiran 7: Brosur BPRS Tanmiya Artha Kediri
- Lampiran 8: Dokumentasi Wawancara Penelitian