

**ANALISIS MITIGASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH**

**BERDASARKAN PRINSIP 5C+1S DAN 7P PADA**

**PT. BPRS MITRA MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



**TUGAS AKHIR**

**Nama : Rinda Ayu Safitri**

**NIM : 21430526**

**Program Studi : D3 Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

**ANALISIS MITIGASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH  
BERDASARKAN PRINSIP 5C+1S DAN 7P PADA  
PT. BPRS MITRA MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Ahli Madya Program D3 Akuntansi  
Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Rinda Ayu Safitri  
NIM : 21430526  
Program Studi : D3 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2024**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Mitigasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah  
Berdasarkan Prinsip 5C+1S Dan 7P Pada PT. BPRS  
Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo  
Nama : Rinda Ayu Safitri  
NIM : 21430526  
Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 26 Desember 2000  
Program Studi : D3 Akuntansi

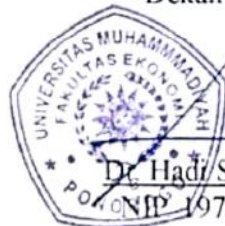
Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna  
memperoleh gelar Ahli Madya Program Studi D3 Akuntansi  
Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 31 Juli 2024  
Dosen Pembimbing



Arif Hartono, SE., M.SA  
NIDN. 0720017801

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si  
NIDN. 0760508 200501 1 002

Dosen Penguji:

Penguji I



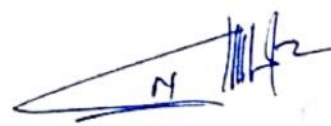
Arif Hartono, SE., M.SA  
NIDN. 0720017801

Penguji II



Ika Farida Ulfah, S.Pd., M.Si  
NIDN. 0730088302

Penguji III



Nur Sayidatul Muntiah, SE., M.Ak  
NIDN. 0710059201

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**  
**KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, Tugas Akhir ini merupakan karya sastra saya sendiri (ASLI), dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 31 Juli 2024



Rinda Ayu Safitri  
NIM.21430526

## MOTTO

### MAN JADDA WAJADA

“Barangsiapa siapa bersungguh-sungguh, pasti akan mendapatkannya.”

“Angin tidak berembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya.”

(Ali Bin Abi Thalib)

“Hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan.”

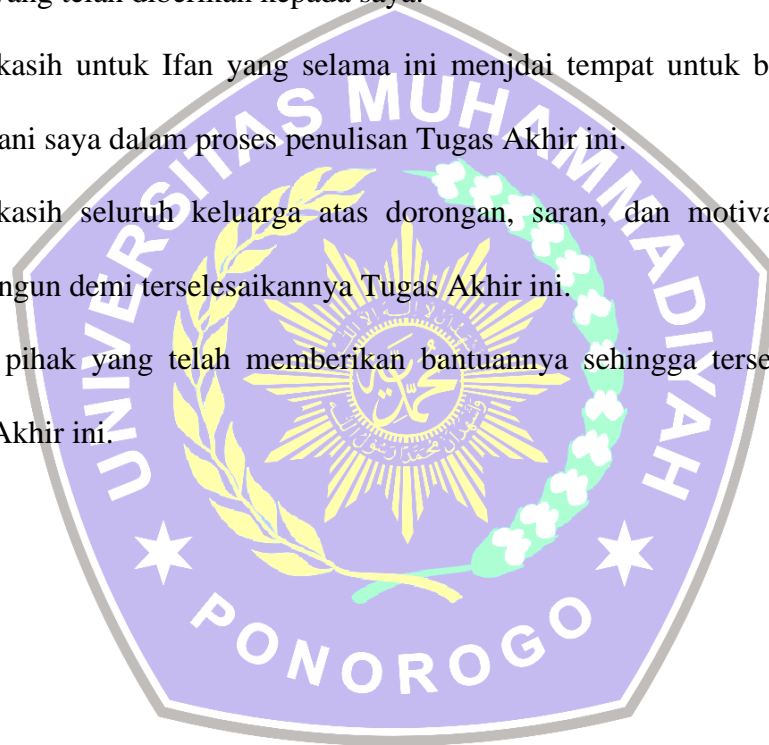
(Sutan Syahrir)



## PERSEMBAHAN

Syukur alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya. Karya sederhana ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya sayangi.

1. Terimakasih untuk kedua orang tua saya, Bapak Sujarwo dan Ibu Sringatin atas segala yang telah diberikan kepada saya.
2. Terimakasih untuk Ifan yang selama ini menjdai tempat untuk bercerita dan menemani saya dalam proses penulisan Tugas Akhir ini.
3. Terimakasih seluruh keluarga atas dorongan, saran, dan motivasinya yang membangun demi terselesaikannya Tugas Akhir ini.
4. Semua pihak yang telah memberikan bantuannya sehingga terselesaikannya Tugas Akhir ini.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang selalu dilimpahkan sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Mitigasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah Berdasarkan Prinsip 5C+1S Dan 7P Pada PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo" Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat penyelesaian studi Diploma 3 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo untuk meraih gelar Ahli Madya (A.Md.).

Pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai dengan tepat waktu. Peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Happy Susanto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Bapak Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Ibu Ardyan Firdausi Mustoffa, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma 3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Arif Hartono, SE., M.SA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

6. Bapak Rudi Candra Setiawan selaku Direktur Utama HBL & Bisnis PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo dan seluruh stafnya yang telah memberikan izin penelitian untuk melakukan riset terkait data yang dibutuhkan oleh peneliti.
7. Kedua orang tua saya yang tiada henti-hentinya mendoakan dan memberikan *support* sampai detik ini.
8. Teman-teman Diploma 3 Akuntansi angkatan 2021 terima kasih atas dukungan dan motivasinya sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, yang telah membantu penyelesaian Tugas Akhir ini.

Peneliti menyadari masih banyak terdapat kesalahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai dorongan bagi peneliti untuk memperbaiki kedepannya dan sebagai penyempurnaan seluruh kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhir kata peneliti mengucapkan terimakasih, semoga tulisan ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan, masyarakat luas pada umumnya, dan mahasiswa Diploma tiga Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo khususnya.

Ponorogo, 31 Juli 2024

Rinda Ayu Safitri  
NIM.21430526



**ANALISIS MITIGASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH  
BERDASARKAN PRINSIP 5C+1S DAN 7P PADA PT. BPRS MITRA  
MENTARI SEJAHTERA PONOROGO**

Rinda Ayu Safitri

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mitigasi pembiayaan *murabahah* bermasalah dengan penerapan prinsip 5C+1S dan 7P serta untuk mengetahui bagaimana penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah pada PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kualitatif yang dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara dan teknik dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo telah menerapkan mitigasi pada pembiayaan *murabahah* dengan menggunakan prinsip 5C+1S (*character, capacity, capital, collateral, condition, syariah*) dan prinsip 7P (*personality, party, purpose, prospect, payment, profitability, protection*). Hasil dari mitigasi yang telah diterapkan PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo menunjukkan bahwa seluruh calon nasabah pembiayaan *murabahah* harus memenuhi semua penilaian berdasarkan prinsip 5C+1S dan 7P sebelum dicairkannya pembiayaan. Hal ini menunjukkan bahwa mitigasi telah diterapkan sesuai dengan standar operasional perusahaan. Mitigasi pembiayaan *murabahah* telah dilakukan secara maksimal namun nilai NPF pembiayaan *murabahah* di PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo masih melebihi batas maksimum yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu 5%. Pembiayaan *murabahah* bermasalah ini terjadi setelah dilakukannya penyaluran pembiayaan kepada nasabah yang disebabkan oleh beberapa faktor eksternal, diantaranya perubahan kondisi usaha nasabah karena faktor ekonomi dan bencana alam. Maka PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera harus meningkatkan pelaksanaan mitigasi setelah disalurkan pembiayaan *murabahah* kepada para nasabah. Tindakan penyelesaian terhadap pembiayaan *murabahah* bermasalah yang dilakukan pihak PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo meliputi pembinaan, penyelamatan, dan penyelesaian.

**Kata Kunci:** Mitigasi risiko, prinsip 5C+1S dan 7P, Penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUTAN .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Batasan Masalah.....	11
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	13
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Bank pembiayaan rakyat syariah .....	13
2.1.2 Konsep Umum Pembiayaan .....	17
2.1.3 Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	21
2.1.4 Mitigasi.....	27

2.1.5 Pembiayaan Bermasalah.....	38
2.2 Penelitian Terdahulu.....	46
2.3 Kerangka Berfikir.....	49
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>51</b>
3.1 Objek Penelitian.....	51
3.2 Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	52
3.2.1 Jenis Data.....	52
3.2.2 Metode Pengambilan Data.....	53
3.3 Definisi Variabel.....	54
3.4 Teknik Keabsahan Data.....	55
3.5 Teknik Analisis Data.....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
4.1 Gambaran Umum.....	59
4.1.1 Sejarah Perusahaan.....	59
4.1.2 Visi Misi Motto Tujuan Perusahaan.....	61
4.1.3 Produk-Produk PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	61
4.1.4 Struktur organisasi perusahaan.....	67
4.2 Hasil Pengumpulan Data.....	77
4.3 Pembahasan.....	105
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>138</b>
5.1 Kesimpulan.....	138
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	141
5.3 Saran.....	142
5.3.1 Bagi PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera.....	142
5.3.2 Bagi peneliti yang akan datang.....	143



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Tahun 2018-2023 .....	4
Tabel 1.2 Jumlah NPF Seluruh Pembiayaan dari Lima BPRS di Jawa Timur Pada Tahun 2018-2023 .....	6
Tabel 1.3 Jumlah NPF Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo Tahun 2019-2023.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	46
Tabel 3.1 Definisi Variabel.....	55
Tabel 4.1 Kesesuaian Prinsip 5C+1S dan 7P Serta Penyelesaian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Oleh PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo.....	108
Tabel 4.2 Analisis NPF Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo Tahun 2019-2023.....	130



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	26
Gambar 2.1 Skema Kerangka Berfikir.....	49
Gambar 4.1 Gedung PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo .....	59
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo...	67
Gambar 4.3 Pengecekan SLIK OJK .....	79
Gambar 4.4 Penilaian Laporan Keuangan .....	81
Gambar 4.5 Survei Ke Lokasi Usaha Calon Nasabah .....	82
Gambar 4.6 Dokumentasi Asli Barang Jaminan .....	83
Gambar 4.7 Analisis Terhadap Kondisi Ekonomi Keluarga .....	85
Gambar 4.8 Pencairan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	87
Gambar 4.9 Penilaian <i>Personality</i> Melalui Masyarakat Sekitar .....	88
Gambar 4.10 Pembiayaan Mikro Exspress .....	90
Gambar 4.11 Formulir Pengajuan Pembiayaan .....	91
Gambar 4.12 Penilaian <i>Prospect</i> .....	93
Gambar 4.13 Slip Gaji Calon Nasabah .....	94
Gambar 4.14 Survei Ke Lokasi Usaha Calon Nasabah .....	95
Gambar 4.15 Dokumentasi Barang Jaminan .....	97
Gambar 4.16 Kegiatan Pembinaan .....	100
Gambar 4.17 Kegiatan Penyelamatan .....	101
Gambar 4.18 Penyelesaian Melalui Basyarnas .....	104

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Transkrip Wawancara.....	152
Lampiran 02 Surat Izin Penelitian.....	170
Lampiran 03 Data NPF Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo Tahun 2019-2023 .....	172
Lampiran 04 Data Publikasi Pembiayaan PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo .....	174
Lampiran 05 Data Publikasi NPF PT. BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo .....	176
Lampiran 06 Dokumentasi Wawancara .....	178
Lampiran 07 Berita Acara Bimbingan .....	181
Lampiran 08 Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	183

