



ANALISIS PRINSIP 5C DAN 7P DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN UMKM OLEH PT. BPRS BOTANI BINA RAHMAH BOGOR

ASHILA SYIFA UTAMA



**SARJANA BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Analisis Prinsip 5C dan 7P dalam Penyaluran Pembiayaan UMKM oleh PT. BPRS Botani Bina Rahmah Bogor” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2024

Ashila Syifa Utama
¹NIM K1401201172

¹Pelimpahan hak cipta atas karya tulis penelitian kerjasama dengan pihak luar IPB harus didasarkan pada perjanjian kerjasama yang terkait

ABSTRAK

ASHILA SYIFA UTAMA. Analisis Kelayakan Pembiayaan UMKM Pada PT. BPRS Botani Bina Rahmah Bogor. Dibimbing oleh LIEN HERLINA dan NUR HASANAH.

Kegiatan *capstone project* di PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor memberikan temuan permasalahan aktual terkait dengan pembiayaan, yaitu penemuan masalah nasabah yang kesulitan atau menghindari pemenuhan kewajiban. Didukung dengan peningkatan jumlah UMKM di area kota dan kabupaten Bogor, serta tingginya tingkat risiko pembiayaan, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi prinsip 5C dan 7P sebagai metode yang biasa digunakan dalam analisis pembiayaan untuk mengidentifikasi dan mengelola risiko pembiayaan UMKM. Penelitian juga menganalisis tingkat risiko pembiayaan UMKM di BPRS Botani sebagai salah satu alat ukur efektivitas implementasi prinsip 5C dan 7P. Data penelitian ini diperoleh melalui observasi, wawancara dengan pemangku kepentingan menggunakan metode purposive sampling, dan arsip bank mencakup kebijakan, statistik, dan administrasi bank. Analisis data dengan teknik triangulasi dan analisis kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor menerapkan prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, condition of economy*) dan 5P (*party, purpose, prospect, profitability, protection*) dalam menilai nasabah. Terdapat 4 aspek yang perlu diperhatikan, yaitu aspek *character, capacity, condition of economy*, dan *protection*. Perubahan kondisi manajemen dan menambah jumlah pembiayaan menjadi langkah strategis yang diambil guna menurunkan tingkat risiko pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : Pembiayaan Bermasalah, Prinsip 5C dan 7P, Rasio NPF, UMKM



ABSTRACT

ASHILA SYIFA UTAMA. Analysis of MSME Financing Feasibility at PT. BPRS Botani Bina Rahmah Bogor. Supervised by LIEN HERLINA and NUR HASANAHA.

The capstone project activity at PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor provided findings of actual problems related to financing, namely the discovery of customer problems that are difficult or avoid fulfilling obligations. Supported by the increasing number of MSMEs in the Bogor city and district area, as well as the high level of financing risk, this research aims to analyze the implementation of the 5C and 7P principles as a method commonly used in financing analysis to identify and manage MSME financing risk. The research also analyzed the level of risk of MSME financing at BPRS Botani as a measure of the effectiveness of the implementation of the 5C and 7P principles. The data was obtained through observation, interviews with stakeholders using purposive sampling method, and bank archives including policies, statistics, and bank administration. Data analysis using triangulation techniques and qualitative analysis. The results showed that PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor applies the 5C (character, capacity, capital, collateral, condition of economy) and 5P (party, purpose, prospect, profitability, protection) principles in assessing customers. There are 4 aspects that need to be considered, namely character, capacity, condition of economy, and protection. Changes in management conditions and increasing the amount of financing are strategic steps taken to reduce the risk of non-performing financing.

Keywords : 5C and 7P Principles, MSME Financing Feasibility Analysis, NPF Ratio, Problem Financing





© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau keseluruhan karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



ANALISIS PRINSIP 5C DAN 7P DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN UMKM OLEH PT. BPRS BOTANI BINA RAHMAH BOGOR

ASHILA SYIFA UTAMA

Skripsi
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana
pada
Program Studi Sarjana Bisnis

**SARJANA BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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



Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1 Prof. Dr. Ir. Noer Azam Achsani, M.S.

2 Dr. Suhendi, S.P., M.M.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Analisis Prinsip 5C dan 7P dalam Penyaluran Pembiayaan
UMKM oleh PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor

Nama : Ashila Syifa Utama
NIM : K1401201172

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Ir. Lien Herlina, M.Sc.



Pembimbing 2:
Dr. Nur Hasanah, S.Kom, M.Eng.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Dr. Siti Jahroh, B.Sc., M.Sc.
NIP. 197711262008122001



Tanggal Ujian: 23 Juli 2023

Tanggal Lulus: 02 Agustus 2024

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

PRAKATA

Puji dan syukur penulis sampaikan kepada Allah subhanahu wa ta'ala atas seluruh berkah dan nikmat-Nya sehingga penelitian dengan judul “Analisis Prinsip 5C dan 7P dalam Penyaluran Pembiayaan UMKM oleh PT. BPRS Botani Bina Rahmah Bogor” berhasil diselesaikan.

Terima kasih sebesar-besarnya atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini. Doa dan harapan penulis semoga Allah membalas segala kebaikan dengan berlipat ganda kepada :

1. Bapak Utama Ramadhan Djanis dan Ibu Iis Iriyanti, selaku kedua orang tua kandung peneliti yang selalu memberikan dukungan, doa dan restu selama proses pengerjaan skripsi.
2. Ibu Ir. Lien Herlina, M.Sc. dan Ibu Dr. Nur Hasanah, S.Kom., M.Eng selaku dosen pembimbing akademik dan penelitian dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Noer Azam Achsani, M.S. selaku Dekan Sekolah Bisnis Institut Pertanian Bogor.
4. Ibu Dr. Siti Jahroh, M.Sc., B.Sc. selaku Ketua Program Studi Sarjana Sekolah Bisnis Institut Pertanian Bogor.
5. Bapak Abdillah Jetha Putra, S.Pi., dan Bapak Budy Sutra Darmawan, S.E., selaku Direktur PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor.
6. Bapak Aris Fitriana selaku *supervisor* penyaluran pembiayaan UMKM di PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor.
7. Bapak Ade Marpudin selaku asisten kepala bagian remedial di PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor
8. Bapak Rian, Bapak Fadhlán, Ibu Vina, Ibu Widy, Ibu Nisya, dan seluruh kolega PT BPRS Botani Bina Rahmah yang telah membantu dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Muhammad Farhan Irsyad selaku rekan peneliti yang senantiasa menemani suka dan duka dalam penyusunan penelitian ini.
10. Seluruh teman-teman Sekolah Bisnis angkatan 57 yang senantiasa memotivasi dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini.
11. Dan kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan untuk kemajuan penelitian dan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2024

Ashila Syifa Utama

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan.....	4
1.4 Manfaat.....	4
1.5 Ruang Lingkup.....	4
II TINJAUAN PUSTAKA.....	5
2.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	5
2.2 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	5
2.3 Analisis Pembiayaan.....	6
2.3.1 Prinsip 5C.....	7
2.3.2 Prinsip 7 P.....	9
2.4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	10
2.5 Penelitian Terdahulu.....	11
2.6 Kerangka Penelitian.....	13
III METODE PENELITIAN.....	14
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	14
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	14
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	14
3.4 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	14
IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	16
4.1 Gambaran Umum PT BPRS Botani Bina Rahmah.....	16
4.1.1 Sejarah dan Profil Perusahaan.....	16
4.1.2 Visi dan Misi.....	17
4.1.3 Struktur Organisasi.....	17
4.1.4 Produk dan Layanan.....	19
4.2 Prosedur dan Proses Pembiayaan.....	19
4.2.1 Permohonan pembiayaan.....	19
4.2.2 Legalitas.....	19
4.2.3 Inisiasi.....	20
4.2.4 Solisitasi.....	20
4.2.5 Analisa Pembiayaan.....	21
4.3 Analisis Data.....	21
4.3.1 Triangulasi Metodologi.....	21
4.3.2 Triangulasi Teori.....	28
4.4 Pembahasan.....	33



4.4.1 Implementasi Prinsip 5C dan 7P.....	33
4.4.2 Analisis <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	43
V KESIMPULAN DAN SARAN.....	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran.....	46
DAFTAR PUSTAKA.....	48
LAMPIRAN.....	54
RIWAYAT HIDUP.....	68

@Hak cipta milik IPB University

IPB University





DAFTAR TABEL

1.1 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) BPRS 2019-2023.....	3
2.1 Kriteria Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	7
2.2 Kriteria kesehatan NPF.....	11
2.3 Penelitian Terdahulu.....	11
4.1 Berkas legalitas nasabah yang dibutuhkan.....	20
4.2 Triangulasi metode implementasi prinsip 5C.....	22
4.3 Triangulasi metode implementasi prinsip 7P.....	25
4.4 Triangulasi teori implementasi prinsip 5C.....	28
4.5 Triangulasi teori implementasi prinsip 7P.....	31
4.6 Penggolongan nasabah bermasalah.....	35
4.7 Pembiayaan UMKM BPRS Botani 2019-2023.....	44

DAFTAR GAMBAR

1.1 Grafik persentase NPF BPRS per bulan 2019-2023.....	3
2.1 Kerangka Penelitian.....	13
3.1 Proses Analisis Data Penelitian Kualitatif.....	15
4.1 Logo PT BPRS Botani Bina Rahmah Bogor.....	16
4.2 Struktur Organisasi PT BPRS Botani Bina Rahmah.....	18

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Permohonan Pengambilan Data Penelitian.....	55
2. Pedoman Wawancara Prinsip 5C dan 7P.....	56
3. Pedoman Wawancara Permasalahan Nasabah NPF.....	58
4. Hasil Wawancara Prinsip 5C dan 7P.....	59
5. Hasil Wawancara Permasalahan Nasabah NPF.....	65