

**ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN (*PRUDENTIAL PRINCIPLE*) PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KJKS BMT  
FASTABIQ PATI**

**Skripsi**

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)**

**Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



**Oleh**

**Dhahny Syakir**

**082411092**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAN NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2012**

Dr. H. Musahadi, M.Ag.  
Jl. Permata Ngaliyan II/62 Semarang  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.  
Jl. Tugu Lapangan No. H/40 RT 81/1 Tambakaji, Ngaliyan, Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 ( empat ) eks.

Hal : Naskah skripsi

An. Sdr. Dhahny Syakir

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Dhahny Syakir

Nim : 082411092


Jurusan : Ekonomi Islam

Judul skripsi : **Analisis Implementasi Prinsip Kehati-hatian (*Prudential Principle*) Pada Pembiayaan Mudharabah Di KJKS BMT Fastabiq Pati**

Dengan ini mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.


*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**

  
**Dr. H. Musahadi, M. Ag.**  
NIP. 19690709 199403 1 003

Semarang, 28 November 2012

**Pembimbing II**

  
**Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.**  
NIP. 19690709 199403 1 003



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH SEMARANG  
Jl.Raya Boja Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Dhahny Syakir  
Nim : 082411092  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul skripsi : **Analisis Implementasi Prinsip Kehati-hatian (*Prudential Principle*) Pada Pembiayaan Mudharabah Di KJKS BMT Fastabiq Pati**

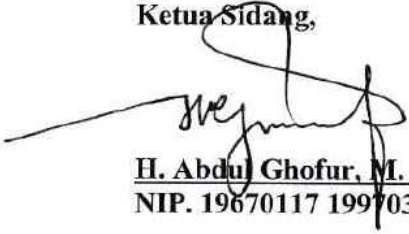
Telah dimunaqsyahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal : 27 Desember 2012

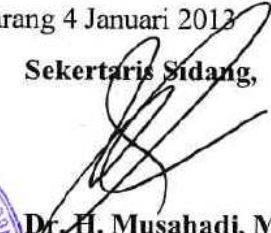
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2012/2013.

Semarang 4 Januari 2013

Ketua Sidang,


Sekretaris Sidang,


  
H. Abdul Ghofur, M. Ag  
NIP. 19670117 199703 1 001

  
Dr. H. Musahadi, M. Ag  
NIP. 19690709 199403 1 003

Penguji I

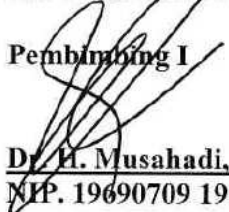
Penguji II

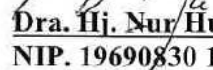
  
Drs. Ghufon Ajjib, M. Ag  
NIP. 19660325 199203 1 001

  
Drs. Wahab Zaenuri, M.M  
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing I

Pembimbing II

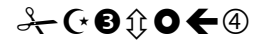
  
Dr. H. Musahadi, M. Ag  
NIP. 19690709 199403 1 003

  
Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.  
NIP. 19690830 199403 2 003

MOTTO

**Hanya orang yang menampilkan kelemahan yang diperlakukan sebagai orang lemah. Kuatkan hatimu dan gagahkanlah sikapmu.**

**Mario Teguh (motivator)**



Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (Q.S. Al  
Insyirah:94:6 )

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrohmanirrohim seiring doa aku menggapai tinggi ilmu demi kemuliaan hidup. Alhamdulillahirobbil'alamin, terucap rasa syukur yang dalam dan tulus dari lubuk hati. Bersandar doa dan syukur kepada Allah SWT. Aku persembahkan seuntai ilmu yang masih belum sempurna di mata cerdik cendekia, apalagi di mata Allah Azza wa Jalla. Tetapi ini adalah hasil dari sebuah ikhtiar amalku yang patut aku jadikan pelajaran untuk meraih masa depan. Dari itu aku ingin mempersembahkan karya ini kepada semua yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini kepada:*

- *Ayahanda dan Ibundaku tercinta, Bapak Umar (alm) semoga Allah menerima amal ibadahmu, Ibu Zaenab untuk segala doa, dukungan dan restunya bagi penulis selama ini. Ini merupakan sebagian perjuangan dan cita-cita dari tetesan keringat dan darahku. Tetaplah berharap untukku agar langkahku esok kan terus maju.*
- *Kakak dan adikku tersayang, Fauzan, Sulasmi, Rodli (alm), yang telah memberikan motivasi dan doa, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.*
- *Orang yang aku dambakan yang mampu memberikan spirit dan motivasinya dalam menghadapi berbagai cobaan.*
- *Keluarga besar KOPMA Walisongo, baik pengurus, kader juga karyawan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan karya ini.*
- *Kawan-kawan El C '08, terima kasih banyak untuk segala kebersamaan, pengalaman, dukungan dan segalanya selama penulis menyelesaikan kuliah di kampus tercinta.*
- *Teman-teman KKN; Ita, Bay, Nadhif, Cho-Chiem, Faiz, Isti, Ari, Umam, Nely, Taslim, Diah, Villa, Khususnya Pak carik dan keluarga, Mbah Imam dan Keluarga, dkk. Matur nuwun sanget atas semua kebaikan, kebersamaan, pengalaman hidup dan doanya, Kulo nyuwun pangapunten sedoyo kelepatan.*
- *Sahabat-sahabatku terima kasih atas doanya*

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, ~~30 November~~ ... 2012

Deklarator,



**Dhahny Syakir**  
**NIM. 082411092**

## ABSTRAK

Semakin meningkatnya penyaluran pembiayaan, biasanya disertai pula dengan meningkatnya pengembalian yang bermasalah atau kredit macet atas pembiayaan yang diberikan. Bahaya yang timbul dari pengembalian macet adalah tidak terbayarnya kembali pembiayaan tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Namun, banyak kejadian membuktikan bahwa pengembalian yang bermasalah atau macet terjadi sebagai akibat pemberian persetujuan pembiayaan yang tidak begitu ketat. Tetapi pengembalian bermasalah pada pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Fastabiq Pati tidak tidak begitu banyak, dengan ditunjukkannya NPF dari tahun 2009 sampai 2011 yaitu Oleh karena itu, implementasi prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) dalam pembiayaan sangat diperlukan untuk mengurangi resiko terjadinya pengembalian pembiayaan yang bermasalah.

Skripsi ini adalah hasil penelitian tentang Analisis Prinsip Kehati-hatian (*prudential principle*) pada Pembiayaan Mudharabah Di KJKS BMT Fastabiq Pati yang bertujuan untuk menjawab permasalahan mengenai: bagaimana konsistensi Implementasi prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) pada pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Fastabiq Pati.

Metode yang digunakan dalam penelitian adalah *deskriptif-analitik*, yaitu penelitian yang memaparkan tentang prosedur pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Fastabiq Pati serta analisis prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) pada pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Fastabiq Pati.

Hasil penelitian ini adalah bahwa prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) pada pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Fastabiq Pati meliputi analisis *character* (karakter), *capacity* (kemampuan membayar), *capital* (modal), *condition of economy* (kondisi usaha), *collateral* (jaminan), *constraints* (keadaan yang menghambat), dan bersyariah. Dimana semua analisis pembiayaan mudharabah ini digunakan, tetapi yang menjadi prioritas utama adalah *character* (karakter) dari anggota dalam menjalankan syariat-syariat Islam seperti ibadah shalat lima waktu maupun karakter ketika anggota tersebut berinteraksi dengan yang lainnya. Pembiayaan mudharabah dengan nominal dibawah 1 juta tidak dikenakan jaminan, sedangkan pembiayaan mudharabah diatas 1 juta dikenakan adanya jaminan dan dalam pengembalian pembiayaan, KJKS BMT Fastabiq Pati menerapkan prinsip pembayaran secara langsung dan pembayaran melalui pemotongan saldo dari tabungan anggota.

**Kata Kunci:** *Pembiayaan Mudharabah, Prinsip kehati-hatian (Prudential Principle).*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Segala puji bagi Allah, karena karunia, rahmat, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam mudah-mudahan tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad beserta keluarga dan sahabatnya, yang telah membawa risalah Islam dan menyampaikan kepada umat manusia serta penulis harapkan syafa'at-Nya kelak di hari kiamat.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi yang berjudul: **“Analisis Implementasi Prinsip Kehati-hatian (*Prudential Principle*) Pada Pembiayaan Mudharabah Di KJKS BMT Fastabiq Pati”** ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dorongan, baik segi moril maupun materiil, sehingga penulis dapat menghadapi berbagai kendala yang berkaitan dengan penulisan skripsi ini dengan baik.

Dalam kesempatan ini, tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dan Stafnya.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag. selaku KaProdi Ekonomi Islam.
4. Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag. selaku dosen pembimbing I, serta Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah mencurahkan segala kemampuan akademik untuk menggembelng mental dan membimbing penyusun skripsi ini hingga selesai.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Pimpinan dan Karyawan KJKS BMT Fastabiq Pati yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.



7. Kedua orang tua penulis beserta segenap keluarga besar, Bapak Umar (alm), Ibu Zaenab dan saudara penulis, Fauzan, Sulasmi, Rodli (alm), Umi atas segala doa, perhatian dan bantuan yang tidak dapat penulis balas hanya lewat untaian kata-kata dalam tulisan ini.
8. Teman-teman senasib dan seperjuangan di jurusan Ekonomi Islam angkatan 2008, Ufah, Dila, Rokhis, Syamsul Huda dan semua temen yang tidak bisa penulis cantumkan satu persatu, kalian adalah teman-teman yang paling baik dan semoga ukhuwah kita tetap terjaga selamanya.
9. Teman-teman KOPMA Walisongo, Ali, Mamduh, Madun, Mahsun, Lutfi, Agus, Zum, Ulya, Erly, Mbak Gi, kalian adalah pendorong dan penyemangat dalam pembuatan skripsi ini.
10. Dan seluruh Keluarga Besar Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang saya hormati.

Penulis menyadari betul adanya banyak kekurangan untuk dikatakan sempurna dari penulisan skripsi ini. Untuk itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua kalangan pembaca. Amiin.

Semarang, ~~30. November~~...2012

Penulis



**Dhahny Syakir**  
NIM. 082411092

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....	xiv
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
D. Telaah Pustaka .....	10
E. Metodologi Penelitian .....	12
F. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II    TINJAUAN UMUM TENTANG KONSEP BMT (<i>Baitul Mal Wat Tamwil</i>) MUDHARABAH DAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (<i>PRUDENTIAL PRINCIPLE</i>)</b>	
A. Tinjauan Umum Tentang <i>Mudharabah</i> .....	17
1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	17
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....	25
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....	27

B. Tinjauan Umum Tentang Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Principle</i> ).....	31
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Principle</i> )	31
2. Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Principle</i> ).....	33
3. Tujuan Prinsip Kehati-hatian ( <i>Prudential Principle</i> ).....	41
 BAB III	
GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	
A. Gambaran Umum KJKS BMT Fastabiq Pati .....	44
1. Profil KJKS BMT Fastabiq Pati.....	44
2. Visi dan Misi KJKS BMT Fastabiq Pati.....	46
3. Struktur Organisasi KJKS BMT Fastabiq Pati .....	47
4. Produk-produk KJKS BMT Fastabiq Pati .....	50
B. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS BMT fastabiq Pati .....	54
C. Implementasi Prinsip Kehati-Hatian ( <i>Prudential Principle</i> ) pada pembiayaan <i>mudharabah</i> di <i>kjks bmt fastabiq pati</i> ....	59
 BAB IV	
Analisis Tentang Implementasi Prinsip Kehati-Hatian ( <i>Prudential Principle</i> ) Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di KJKS BMT Fastabiq Pati	
A. Analisis Tentang Implementasi Prinsip Kehati-Hatian ( <i>prudential principle</i> ) pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di KJKS BMT Fastabiq Pati .....	73
 BAB V	
PENUTUP	
A. Simpulan .....	81
B. Saran.....	81
C. Penutup.....	82

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR TABLE

Table 3.1 Perkembangan pembiayaan mudharabah dari tahun 2009-2011 .....	70
Table 3.2 Perkembangan pembiayaan mudharabah dari tahun 2009-2011 .....	70
Table 3.3 Anggota yang melakukan pembiayaan dari tahun 2009-2011 .....	71
Table 3.4 Anggota yang melakukan pembiayaan <i>mudharabah</i> dari tahun 2009-2011 .....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Akad <i>Mudharabah</i> .....	24
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KJKS BMT Fastabiq Pati .....	49