

**ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN (*PRUDENTIAL*) PADA
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BINAMA
SEMARANG DALAM MENGENDALIKAN
RISIKO PEMBIAYAAN**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syari'ah (Ekonomi Islam)**



Oleh:

ISMI SOLEHATUL ADAWIYAH

(082411103)

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

2013



DEPARTEMEN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Tel/Fax. (024) 601291

PENGESAHAN

Nama : Ismi Solehatul Adawiyah
NIM : 082411103
Judul : **ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN (*PRUDENTIAL*) PADA
KJKS BINAMA SEMARANG DALAM MENGENDALIKAN
RISIKO PEMBIAYAAN**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

15 Mei 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 15 Mei 2013

Ketua Sidang

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19751107 200112 1 002



Sekretaris Sidang

H. Muchamad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Penguji I

Drs. H. Muhviddin, M.Ag
NIP. 19550228 198503 1 005

Penguji II

Ratno Agrivanto, SE, M.Si
NIP. 19800128 200801 1 010

Pembimbing I

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

Pembimbing II

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

H. Abdul Ghofur, M.Ag
Perum Kaliwungu Indah Rt. 05 Rw. X No. 19 Kaliwungu
Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M
Bangetayu wetan Rt. 02 Rw. 01 Genuk Semarang 50115

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Persetujuan Naskah Skripsi
a.n Sdri. Ismi Solehatul Adawiyah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Skripsi Saudara:

Nama : Ismi Solehatul Adawiyah
NIM : 082411103
Judul : **ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN (*PRUDENTIAL*) PADA KJKS BINAMA SEMARANG DALAM MENGENDALIKAN RISIKO PEMBIAYAAN**

Dengan ini saya mohon kiranya Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


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

Semarang, 25 April 2013

Pembimbing II


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

ABSTRAK

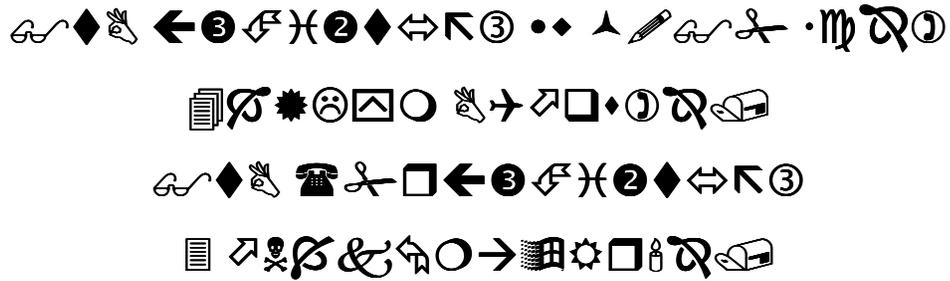
Berdirinya lembaga-lembaga keuangan yang secara teknik menggunakan prinsip-prinsip syariah merupakan salah satu proses untuk membangun sistem ekonomi Islam baik dalam skala mikro maupun makro. BMT dengan bentuk jasa koperasi sebagai salah satu Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) yang diatur keberadaannya melalui undang-undang, KJKS mempunyai usaha inti dan bergerak dalam kegiatan simpan pinjam.

Oleh karena itu maka peran KJKS BINAMA harus lebih ditingkatkan mengingat KJKS BINAMA merupakan lembaga perantara keuangan (*intermediary financial institucion*) yang memberikan jasa keuangan kepada masyarakat khususnya masyarakat menengah kebawah. Mengingat bahwa kegiatan KJKS BINAMA dalam hal penyaluran dana kepada masyarakat mengandung risiko kerugian dalam pelaksanaannya dan dapat berimbas pada kesehatan KJKS BINAMA itu sendiri. Maka penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential*) merupakan suatu keharusan untuk dilaksanakan. Oleh karena itu, dalam skripsi ini akan dibahas mengenai bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential*) di KJKS BINAMA dan bagaimana analisis prinsip kehati-hatian dalam mengendalikan risiko pembiayaan. Untuk memperoleh data penelitian yang akurat digunakan metode deskriptif analisis. Dari data primer dan sekunder yang dikumpulkan, penulis menganalisa dengan menggunakan analisa kualitatif.

Dari hasil penelitian ditemukan bahwa penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential*) di KJKS BINAMA Semarang terdapat pada rangkaian prosedur pemberian pembiayaan dengan menggunakan analisis 5C (*character, capacity, capital, condition of economi, dan collateral*). Risiko timbul diakibatkan keterlambatan pembayaran angsuran pelunasan pembiayaan oleh mitra. Penyelamatan yang dilakukan dengan menerapkan 2 tahap tindak lanjut, diantaranya: *Preventive Control of Financing* yaitu penetapan plafon pembiayaan, pemantauan dan pembinaan. Dan *Repressive Control of Financing* yaitu dengan cara *rescheduling, reconditoning* dan *restructuring*. Di KJKS BINAMA sendiri tahapan yang sering dipakai melalui tahap penyelamatan *rescheduling*. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan prinsip kehati-hatian (*prudential*) dalam pemberian pembiayaan yaitu dengan menerapkan analisis 5C dapat mengendalikan risiko akibat pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : Prinsip Kehati-Hatian (*Prudential*), analisis 5C, Manajemen Risiko

MOTTO



“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”.

(QS. Ar-Rad : 11)

Dengan kesabaran, kita tahu makna hidup yang baik

(Umar ibn Al-Khaththab)

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT
yang telah memberikan Rahmat, Taufiq dan Hidayah-Nya
Kepada Nabi Muhammad SAW
sebagai teladan terbaik bagi umat Islam

Karya tulis ini saya persembahkan untuk :
Bapak dan Ibu saya tersayang (Bapak Ikhwan dan Ibu To'ifah).
Yang telah memberikan semangat dan do'anya. Sehingga penulis dapat
menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Apapun yang penulis berikan
tidak akan mampu membalas apa yang telah mereka berikan.
Hanya terucap do'a semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan
dunia dan akhirat serta semoga Allah senantiasa
menyayangi keduanya sebagaimana mereka menyayangi saya

Untuk Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Untuk adik saya (Eni Lutfiyah),
Terima kasih untuk do'a dan supportnya
Untuk sahabat tercinta (Anifah, Dinda Retno, Neng Nia dan Unnie Lizz),
yang senantiasa berbagi senang, sedih dan duka bersama.
Semoga persahabatan kita akan kekal abadi. Amiin,,

Temen satu angkatan jurusan Ekonomi Islam tahun 2008 dan khususon
teruntuk kelas EIC 2008 tercinta

Teruntuk seluruh keluarga besar saya dan Sahabat-sahabat saya
yang selalu mendo'akan, memberi motivasi, dan memberikan kasih sayangnnya
kepada saya

Almamatel Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang

Thanks Alk kalian luar biasa.....

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dari referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 25 April 2013

Deklarator,

Ismi Solehatul Adawivah
NIM. 082411103

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr.Wb

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan dan tauladan Rasulullah Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya.

Alhamdulillah atas rahmat, nikmat dan karunia kekuatan yang diberikan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Prinsip Kehati-Hatian (*Prudential*) pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) BINAMA Semarang dalam Mengendalikan Risiko Pembiayaan**”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Terselesainya skripsi ini tidak dapat dilepaskan dari semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini baik berupa materiil, spirituil, nasehat, saran, dan lain sebagainya. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor IAIN Walisongo Semarang Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku Kajor Ekonomi Islam

4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekretaris jurusan Ekonomi Islam
5. Bapak H. Abdul Ghofur, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabarannya hingga terselesainya skripsi ini
6. Segenap Bapak dan Ibu dosen di Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini
7. Segenap dewan direksi KJKS BINAMA Semarang yang telah memberikan izin untuk penelitian
8. Mbak Ira dan segenap karyawan KJKS BINAMA Semarang yang telah membantu memberikan informasi yang penulis butuhkan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kedua orang tua saya (Bapak Ikhwan dan Ibu To'ifah) dan seluruh keluarga saya yang telah memberikan kasih sayang, do'a dan dorongan baik moril maupun materiil.
10. Sahabat-sahabat saya (Anifach, Nia, Retno, Liez, Jannah, Dilla, dan Fiqoh) terima kasih atas pertemanan dan support yang luar biasa dari kalian.
11. Teman-teman seperjuang (EIC 2008) yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka.
12. Dan terima kasih juga untuk semua pihak yang telah membantu terselesainya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis cantumkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 25 April 2013

Penulis

Ismi Solehatul Adawiyah
NIM. 082411103

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN ABSTRAK	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR ..	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN TABEL	xiv
HALAMAN GAMBAR	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Tinjauan Pustaka	10
E. Metodologi Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II : PEMBAHASAN TENTANG PRINSIP KEHATI- HATIAN (PRUDENTIAL) DALAM MENGENDALIKAN RISIKO PEMBIAYAAN	
A. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)	
1. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah	17
2. Landasan, Asas, dan Tujuan KJKS	19
3. Fungsi dan Peran Koperasi	19
4. Prinsip-Prinsip Operasional Koperasi	20

B. Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential</i>)	
1. Pengertian Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential</i>)	23
2. Rambu - Rambu Kesehatan KJKS	26
C. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan	27
2. Unsur – Unsur Pemberian Pembiayaan	28
3. Penilaian dalam Pemberian Pembiayaan	30
4. Penilaian Studi Kelayakan Pembiayaan	37
D. Risiko Pembiayaan	
1. Pengertian Risiko Pembiayaan	38
2. Macam Macam Risiko	39
3. Kebijakan Pengendalian Risiko Pembiayaan	41

BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA SEMARANG

A. Profil KJKS BINAMA Semarang	
1. Latar Belakang Pendirian	44
2. Visi, Misi, dan Nilai Dasar	45
3. Manajemen dan Personalia	46
4. Perkembangan Keuangan KJKS BINAMA	49
5. Sistem dan Produk KJKS BINAMA	50
B. Pelaksanaan Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential</i>) di KJKS BINAMA	
1. Mekanisme Pemberian Pembiayaan	54
2. Persyaratan Calon Mitra Pembiayaan	56
3. Memorandum Analisa Pembiayaan	56
C. Pengendalian Risiko Pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang	59

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Penerapan Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential</i>) dalam Pemberian Pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang	
1. Analisis Pembiayaan	66
2. Monitoring dan Evaluasi	74
B. Analisis Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential</i>) dalam Mengendalikan Risiko Pembiayaan di KJKS BINAMA Semarang	74
 BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	83
B. Saran-saran	84
C. Penutup	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT RIWAYAT HIDUP

HALAMAN TABEL

Data Kolektabilitas Perkembangan KJKS BINAMA	7
Data Perkembangan Keuangan KJKS BINAMA Semarang Periode Tahun 2007 – 2011	49
Daftar Kolektabilitas KJKS BINAMA Semarang Periode 2009 – 2011	73

HALAMAN GAMBAR

Indikator Variabel 5C	31
Struktur Organisasi KJKS BINAMA Semarang	48