

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DI KSU BMT ROBBANI SEKOPEK KALIWUNGU KENDAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

KHOIROTUL AMALIYAH

NIM 092411080

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
Jl. Tugu Lapangan No. H 40 Tambakaji Ngalian Semarang
H. Johan Arifin, S.Ag, MM
Perum BPI Blok D No. 1 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Khoirotul Amaliyah

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam**

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

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

Nama : Khoirotul Amaliyah

NIM : 092411080

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian Pada Pelaksanaan Pembiayaan *Mudharabah* di KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal

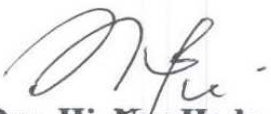
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 16 Mei 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II,


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


H. Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Khoirotul Amaliyah
NIM : 092411080
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN
PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI
KSU BMT ROBBANI SEKOPEK KALIWUNGU KENDAL**

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan
lulus dengan predikat **cumlaude/baik/cukup** pada tanggal:

26 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana
Strata Satu (S1) dalam ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 26 Juni 2014

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,


Drs. Saekhu, MH
NIP. 19690120 199403 1 004


H. Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji I,


Penguji II,


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


Ahmad Furqon, Lc, MA
NIP. 19751218 200501 1 002

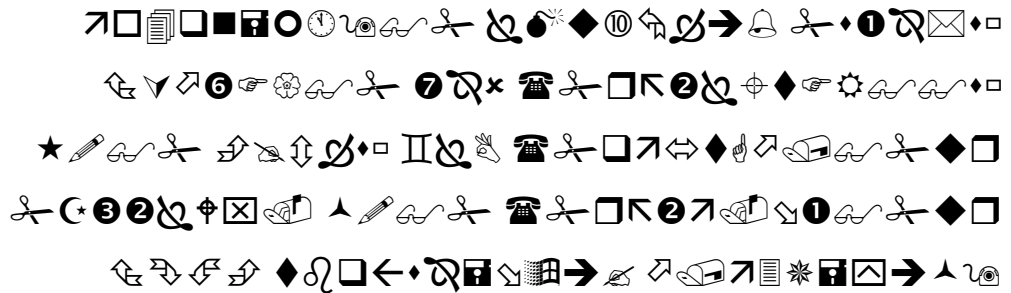
Pembimbing I,

Pembimbing II,


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


H. Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

MOTTO



“Apabila Telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung” (QS. Al- Jumu’ah: 10)¹

*“Kesungguhan akan mendekatkan sesuatu yang jauh
dan membukakan pintu yang terkunci.....
Barang siapa bersungguh-sungguh mencari sesuatu
niscaya akan menemukannya”*

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur’an dan Terjemahnya*, Jakarta: PT. Sari Agung, 2005, hlm. 1129

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT, Karya ini penulis persembahkan untuk:

- ❖ Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan do'a dan dukungannya serta yang menjadi penyemangat terkuat dan tujuan hidup penulis untuk selalu memberikan yang terbaik. Terima kasih atas waktu, tenaga, materi, cinta dan kasih sayang yang telah diberikan selama ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan dan kebahagiaan dunia akhirat.
- ❖ Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bekal ilmu yang tak ternilai harganya, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat. Amin.....
- ❖ Kakakku tersayang (Ifrokul M dan Kholisna) Dedek Eza dan Talita dua malaikat kecil yang menjadi pelipur lara, M. Heru Nur Hidayat yang selalu memberi motivasi dan Om Wahyu yang bersedia meluangkan waktu.
- ❖ Pak wahid, Mb Isty, Mb Nurul, Mb Erna, Ms Dani, Rudi, Ojan dan teman-teman kos putih terima kasih atas do'a dan supportnya.
- ❖ Teman-teman seperjuangan EIB *The real generation '09*, yang senantiasa berbagi senang dan sedih bersama. Semoga persahabatan kita kekal abadi.
- ❖ Almamater Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

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 dalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 16 Mei 2014

Deklarator,

Khoirotul Amaliyah

NIM. 092411080

ABSTRAK

Pembiayaan *mudharabah* merupakan salah satu pembiayaan yang beresiko tinggi, karena BMT memberikan kepercayaan penuh kepada *mudharib* untuk memanfaatkan fasilitas pembiayaan sebagai modal usaha. Sehingga *mudharabah* dapat dikatakan pembiayaan yang cukup rentan terhadap resiko sebab dikhawatirkan *mudharib* melakukan suatu kecurangan yang tidak diketahui oleh BMT. Maka dari itu dalam setiap penyaluran dana diperlukan adanya pertimbangan dan prinsip kehati-hatian agar kepercayaan benar-benar terwujud, sehingga pembiayaan yang diberikan dapat mengenai sasaran dan pengembalian pembiayaan tepat waktu sesuai kesepakatan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* di KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal dan bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *mudharabah* di KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan metode penelitian deskriptif analisis yaitu dengan cara memaparkan informasi yang diperoleh dari KSU BMT Robbani secara langsung yang berhubungan dengan pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* dan penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *mudharabah*, dari data primer dan sekunder yang dikumpulkan kemudian penulis menganalisa dengan menggunakan analisis kualitatif.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* di KSU BMT Robbani terdapat adanya prosedur dan ketentuan yang harus dipenuhi, pembiayaan *mudharabah* yang disalurkan berupa pembiayaan modal usaha seperti usaha perdagangan, industri dan usaha rumahan yang dapat dikategorikan dengan jenis pembiayaan *mudharabah mutlaqoh*. Penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *mudharabah* di KSU BMT Robbani adalah dengan menggunakan analisis kelayakan *5'C principles (character, capacity, capital, condition, collateral)* dengan lebih mengutamakan pada aspek analisis *capacity* (kemampuan) dan *collateral* (agunan) yang dinilai melalui pendapatan yang diperoleh dan kelayakan agunan yang diberikan oleh mitra dan penetapan mengenai BMPP (Batas Maksimum Pemberian Pembiayaan) serta adanya pengawasan, dalam hal pengawasan yang dilakukan oleh KSU BMT Robbani belum maksimal karena monitoring yang dilakukan secara acak dan kurangnya SDM yang memadai yang pada akhirnya membatasi program pengawasan.

Kata kunci : Prinsip Kehati-hatian, Pembiayaan, Akad *Mudharabah*

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa pencerahan dalam kehidupan seluruh ummat manusia. Kemudian para sahabat dan orang-orang yang mengikutinya.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa dukungan dari semua pihak dengan berbagai bentuk kontribusi yang diberikan, baik secara moril maupun materiil. Dengan kerendahan dan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag selaku Kajor Ekonomi Islam
4. Bapak Ahmad Furqon, Lc, MA selaku Sekjur Ekonomi Islam
5. Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, 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. Bapak H. Suwanto, S.Ag, MM yang bersedia meluangkan waktu dan memberikan masukan kepada penulis.
7. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pelajaran dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat mencapai akhir pelajaran di kampus IAIN Walisongo Semarang.
8. Segenap Staf dan Karyawan perpustakaan di lingkungan kampus IAIN Walisongo Semarang.
9. Keluarga Besar KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal yang telah memberikan izin untuk penelitian.
10. Ibu Umiyati, Amd selaku Manajer dan segenap karyawan KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal yang telah meluangkan waktunya dan membantu memberikan informasi dalam penyusunan skripsi ini.
11. Kedua orang tua saya (Bapak Sudardi dan Ibu Rina) yang telah memberikan dukungan dalam bentuk apapun, terima kasih atas segala pengorbanan yang telah dilakukan. Do'a restu bapak ibu menjadi kekuatan bagiku.
12. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala bentuk kontribusinya yang diberikan kepada penulis.

Semoga amal baik kalian semua mendapat balasan dari Yang Maha Sempurna. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis mengharapkan masukan baik kritik maupun saran demi kesempurnaan skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 16 Mei 2014

Penulis

Khoirotul Amaliyah
NIM. 092411080

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUANPEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN TABEL.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat.....	9
D. Tinjauan Pustaka	10
E. Metodologi Penelitian	13
F. Sistematika Penulisan.....	17

BAB II PRINSIP KEHATI-HATIAN PADA PEMBIAYAAN

MUDHARABAH

A. Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Principle</i>).....	18
1. Pengertian	18
2. Prinsip Kehati-hatian dalam UU Nomor 21 Tahun 2008.....	20
3. Kriteria Pengawasan Berdasarkan Prinsip Kehati-hatian.....	23
4. Prinsip Kehati-hatian dalam Penyaluran Dana.....	25
B. Pembiayaan	29
1. Pengertian Pembiayaan.....	29
2. Tujuan Pembiayaan.....	30

3. Fungsi Pembiayaan.....	31
4. Prinsip Analisis Pembiayaan.....	32
5. Penilaian Studi Kelayakan Pembiayaan.....	36
C. Akad Mudharabah.....	37
1. Pengertian	37
2. Dasar Hukum Akad Mudharabah.....	39
3. Rukun dan Syarat Akad Mudharabah.....	40
4. Jenis-Jenis Akad Mudharabah	42
5. Manfaat Akad Mudharabah.....	43
6. Resiko Akad Mudharabah.....	44
7. Batasan-Batasan dalam Pembiayaan Mudharabah.....	45

BAB III PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KSU BMT ROBBANI

KALIWUNGU KENDAL

A. Profil KSU BMT Robbani.....	48
1. Sejarah Berdirinya KSU BMT Robbani	48
2. Visi, Misi dan Motto KSU BMT Robbani.....	49
3. Struktur Organisasi KSU BMT Robbani	50
4. Program Kerja KSU BMT Robbani	53
5. Produk KSU BMT Robbani.....	53
6. Operasional KSU BMT Robbani.....	55
B. Pelaksanaan Pembiayaan Mudharabah di KSU BMT Robbani.....	60
1. Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mudharabah.....	60
2. Persyaratan Pembiayaan Mudharabah.....	62
3. Klasifikasi Pembiayaan.....	64
4. Penentuan Tingkat Bagi Hasil.....	65
C. Penerapan Prinsip Kehati-hatian pada Pembiayaan Mudharabah di KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal.....	67

BAB IV ANALISIS TERHADAP PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH

A. Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Mudharabah Pada KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal.....	74
B. Analisis Terhadap Penerapan Prinsip Kehati-hatian Pada Pembiayaan Mudharabah di KSU BMT Robbani Sekopek Kaliwungu Kendal.....	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	89
B. Saran-saran	90
C. Penutup	91

DAFTAR PUSTAKA

CURICULUM VITAE

BIODATA

LAMPIRAN

HALAMAN TABEL

Data Kolektibilitas Pembiayaan KSU BMT Robbani	6
Data Laporan Keuangan KSU BMT Robbani Periode 2010-2012	55
Data Realisasi Pembiayaan Mudharabah Tahun 2013.....	63
Data Jumlah Pembiayaan Mudharabah Periode 2010-2013.....	64