

**ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLE* PADA
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS
CABANG KERTEK DI WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3)

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

Khusna Kurotu Aeni

NIM. 112503043

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG**

2014

H. Suwanto, S. Ag., M.M
Desa Troso Rt 06/Rw 01
Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
An. Khusna Kurotu Aeni

Assalamu'alaikum *Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara:


Nama : Khusna Kurotu Aeni
NIM : 112503043

Judul : "ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLE*
PADA PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KJKS
BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG KERTEK DI
WONOSOBO"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing



H. Suwanto, S. Ag., M.M
NIP. 19700302 2005 01 1003



PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara:

Atas Nama : Khusna Kurotu Aeni

NIM : 112503043

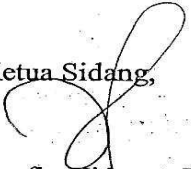
Judul : "ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLE* PADA
PEMBIAYAAN *MUDHRABAH* DI KJKS BAITUTTAMWIL
TAMZIS CABANG KERTEK DI WONOSOBO"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan
dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup pada tanggal :

5 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun
akademik 2013/ 2014.

Ketua Sidang,



Taufiq Hidayat, H., MSI
NIP. 19570913 198203 1 002

Semarang, 5 Juni 2014


Sekretaris Sidang,


Saekhu, Drs, MH
NIP. 19690120 199403 1 004


Penguji I,


Mohammad Nadzir, M. Si
NIP. 19730923 200312 1 002

Penguji II,


M. Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Pembimbing


Suwanto, H, S.Ag., MM
NIP. 19700302 200501 1 003

PERSEMBAHAN

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Segala puji syukur bagi Allah SWT zat yang telah melimpahkan banyak kenikmatan dan karunia. Dengan penuh kerendahan hati, ku persembahkan karya tulis ini untuk:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Muh. Fauzi M. Ag, selaku Ketua Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Suwanto S. Ag., MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk meberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam penulisan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Ahmad Forqon, Lc., M. Ag, selaku Dosen Wali studi yang telah membimbing penulis selama tiga tahun (Enam Semester).
6. Seluruh Dosen dan Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
7. Abah Wartono dan Mama Alfiyah serta Ahmad Fikri Al Wathoni kakak ku tercinta yang tidak lelah memberikan semangat dan motivasi baik secara materiil maupun spiritual.

8. Keluarga besar ku di Balapulang Wetan, Kabupaten Tegal terimakasih untuk doa, perhatian dan kesabarannya.
9. Ibu Win Arum Dhani, S.E, selaku Wakil Manajer Area Wonosobo KJKS Baituttamwil Tamzis beserta Staf Kayawan yang membantu penulis dalam memberikan data dan pengalaman dalam Lembaga Keuangan Syariah.
10. Pihak BPRS Asad Alif Sukorejo yang telah memberikan banyak pengalaman kepada penulis dalam kegiatan magang Tahap kedua.
11. Teman-teman Kos Pak Toni (KOPAT): Aisyi, Unni iis, Mbak Evi, Mbak Oza, Mbak Isni, Mbak Eli, Zulfa, Eka, Lukita, Aini, Roisa, terimakasih semuanya.
12. Sahabat-sahabatku : Bunda Unying, Mela, Nikita, Kumala, Tri, Kak Andin, Wa Yuyung, Mbak Lu'li, Hikmah, Dek Ati, Fikri, Zuhurul, Huda, Anam, Nadirin, Endar, Ari, Dek Tika, Ii.
13. Semua kawan-kawan seperjuangan yang dengan rela hati memberikan kritik, saran dan motivasi serta membantu dalam proses pembentukan pola pikirku, serta rela berbagi dalam suka maupun duka selama menuntut ilmu angkatan 2011 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
14. Keluarga besar yang ada di Wonosobo (Ibu Tin sekeluarga, Bapak Saat Suharto Amjad sekeluarga, Ibu Wien Arumdhani sekelurga, Ibu Yuli sekeluarga,dan Mas Tsani sekeluarga).

15. Keluarga besar Bapak Toni sekeluarga di Tanjung Sari Utara II No. 8 Rt. 07/ Rw 05, Tambak Aji, Ngaliyan, Semarang dan Keluarga Besar Ibu Endang Sekeluarga di Sukorejo, Kendal.
16. Rekan kerja yang ada di Kopi Brik Kafe Ngaliyan, Semarang: Mas Sobirin, Mila, dan Aliya.
17. Kebo Ijo punya Nikita yang telah setia mengantarkan penulis kemana pun pergi.
18. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan ini. Penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih dan doa semoga Allah SWT memberikan rahmat dan keberkahan hidup pada kita semua. Amin.

DEKLARASI

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

Semarang, 28 Mei 2014

Deklarator,

Khusna Kurotu Aeni

112503043

ABSTRAK

Dalam proses pembiayaan di perbankan syariah maupun BMT sering dijumpai pembiayaan bermasalah atau macet. Untuk mensiasati hal tersebut maka *prudential principle* harus diterapkan, antara lain dilihat dari aspek Batas Maksimum Pemberian Kredit dan prinsip 5C dan 1S di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek merupakan tempat pertama KJKS Baituttamwil Tamzis KJKS di Wonosobo sehingga lebih banyak berpengalaman dalam proses pembiayaan dari berbagai karakter anggota dan permasalahan yang dihadapi. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: Bagaimana penerapan *prudential principle* pada pembiayaan *mudharabah* di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo? dan bagaimana kebijakan pada pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *prudential principle* pada pembiayaan *mudharabah* dan mengetahui analisis *prudential principle* pada pembiayaan *mudharabah* di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode analisis deskriptif. Pengumpulan data dengan mengumpulkan data-data aktual yang relevan atau sumber data (Primer maupun Sekunder) dan melalui wawancara, observasi di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo dan dokumentasi.

Hasil Penelitian ini dapat menunjukkan bahwa penerapan *prudential principle* pada pembiayaan *mudharabah* di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo meliputi aspek Batas Maksimum Pemberian Kredit belum sepenuhnya dilaksanakan sesuai ketentuan yang berlaku tetapi masih dalam batas kemampuan dari anggota *lending* tersebut dan prinsip 5C dan 1S menjadi pedoman pemberian pembiayaan *mudharabah* di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo. Meskipun dalam prakteknya yang digunakana hanya 3C (*Character, Collateral, dan Condition of economy*) dan 1S.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat, hidayah dan inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang di Baituttamwil Tamzis Wonosobo.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan pada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntut umatnya dari zaman kegelapan menuju zaman yang dihiasi ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu penulis, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Muh. Fauzi M. Ag, selaku Ketua Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Suwanto S. Ag., MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran untu meberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam penulisan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Ahmad Forqon, Lc., M. Ag, selaku Dosen Wali studi yang telah membimbing penulis selama tiga tahun (Enam Semester).
6. Seluruh Dosen dan Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
7. Orang Tua Penulis, Kaka tersayang serta seluruh keluarga yang telah senantiasa memberikan motivasi terbesar dalam segala aktivitas kegiatan akademis penulis.
8. Ibu Win Arum Dhani, S.E, selaku Wakil Manajer Area Wonosobo KJKS Baituttamwil Tamzis beserta Staf Kayawan yang membantu penulis dalam memberikan data dan pengalaman dalam Lembaga Keuangan Syariah.
9. Sahabat-sahabat serta seluruh orang yang pernah memberikan warna di kehidupan penulis yang menjadi penuh arti.
10. Teman-teman semua di D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2011 khususnya PBSB yang telah memberikan doa dan dorongan.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan ini. Penulis hanya mampu mengucapkan terimakasih dan doa semoga Allah SWT memberikan rahmat dan keberkahan hidup pada kita semua. Amin.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca agar dalam penulisan Tugas Akhir ini dapat menuju ke arah yang lebih baik.

Akhir kata, semoga Tugas Akhir ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan. Amin.

Semarang, 28 Mei 2014

Penulis

Khusna Kurotu Aeni

NIM. 112503043

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Landasan Teori.....	6
1. <i>Prudential Principle</i> dalam pembiayaan	
a. Pengertian <i>Prudential Principle</i>	6
b. <i>Prudential Principle</i> dalam Penyaluran Dana.....	7
c. Dasar Hukum <i>Prudential Principle</i>	13
2. Akad <i>mudharabah</i> dalam pembiayaan.....	14
a. Pengertian akad <i>mudharabah</i>	14
b. Jenis <i>Mudharabah</i>	15

c. Dasar Hukum akad <i>mudharabah</i>	17
F. Metode Penelitian.....	22
G. Sistematika Penulisan	24
BAB II GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS	
WONOSOBO	
A. Sejarah Singkat.....	26
B. Visi, Misi dan Motto	28
C. Kepengurusan dan Struktur Organisasi.....	29
D. Sistem Operasional dan Produk-Produk	31
E. Kebijakan dan Strategi Usaha	40
F. Information dan Teknologi IT.....	45
G. Permasalahan yang dihadapi.....	50
BAB III PEMBAHASAN	
A. Penerapan <i>prudential rinciple</i> pada pembiayaan <i>mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo.....	52
B. Analisis <i>prudential rinciple</i> pada pembiayaan <i>mudharabah</i> di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Kertek di Wonosobo.....	53
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	55
B. Saran	55
C. Penutup.....	56
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	