

ANALISIS PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLE* DALAM UPAYA
MENGURANGI RISIKO PEMBIAYAAN
(STUDI KASUS PADA PT. BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
Pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Akmal

NPM: 20130730184

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 09/12/2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Akmal

NPM : 20130730184

Judul : **ANALISIS PENERAPAN PRUDENTIAL PRINCIPLE DALAM UPAYA MENGURANGI RISIKO PEMBIAYAAN (STUDI KASUS PADA PT.BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Miftakhul Khasanah S.TP, MSI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Akmal

Nomor Mahasiswa : 20130730184

Program Studi : Muamalat Konsentrasi Ekonomi Dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **Analisis Penerapan *Prudential Principle* Dalam
Upaya Mengurangi Risiko Pembiayaan (Studi
Kasus Pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka

Yogyakarta, 05/12/2017

Yang membuat pernyataan



Akmal
NIM: 20130730184

MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

“Itai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.”

Jadikan akhirat di hatimu, dunia di tanganmu

dan kematian dipelupuk matamu

(Imam Syafi'i)

فِي التَّأْنِي السَّلَامَةُ وَفِي الْعَجَلَةِ النَّدَامَةُ

“Di dalam kehati-hatian itu terdapat keselamatan, dan di dalam ketergesa-gesaan itu terdapat penyesalan”

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas ridho dan rahmat-Mu ya rabbi skripsi ini dapat terselesaikan dan skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua saya, Ibu Hasni dan bapak Nawawi yang telah memberikan saya dukungan finansial, do'a dan nasihat. Terima kasih hingga saat ini sudah menjadi orang tua terbaik bagi saya. Besar harapan saya untuk dapat menjadi anak yang berbakti dan membanggakan. Saya bersyukur dan tentunya bangga mempunyai orang tua hebat dan luar biasa seperti Bapak dan Ibu.
2. Kakak perempuan saya Heriyanti, yang selalu memberi semangat dan nasihat-nasihat padaku dalam meraih cita-cita.
3. Paman dan Tante saya, (Alm) H. Nurdin sa'ad dan Hj. Bulkiah. Terima kasih telah menjadi orang tua bagi saya selama diperantauan dan terima kasih juga telah membiayai pendidikan saya hingga saya lulus. Mohon maaf hingga saat ini belum bisa menjadi anak yang membanggakan dan mungkin selalu mengecewakan Paman dan Tante.
4. Seluruh Keluarga besarku di kampung, terima kasih atas do'a dan telah mendukung perjuanganku selama ini.
5. Bapak Sabdo Nugroho selalu Direktur Utama Bank Madina Syariah yang telah menerima saya magang dan melakukan penelitian serta seluruh

staf dan karyawan Bank Madina Syariah terima kasih atas kerjasama dan bimbingannya.

6. Sahabat-sahabat seperjuangan di bangku perkuliahan EPI-D 2013 yang tak bisa kusebutkan satu persatu, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidupku. Semoga kita semua diberi kesuksesan oleh Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak. Amin Allahumma Amin...
7. AL-GHORIEZM dan LEVHICAUSTA (3723) Korda Jogja yang telah berjuang bersama lagi di kota istimewa ini meskipun berbeda kampus. Salam kompak selalu dan jaga silaturahmi.
8. Sahabat-sahabat saya di organisasi Forum Intelektual Ekonomi Syariah (FIES) UMY Dan UKM Bahasa Arab AL-MUJADDID UMY. Terima kasih atas pengalaman organisasinya.
9. Sahabat terbaik saya diperantauan Alim virgo, Burhanudin, Ikhsanudin, Adif Rahman, Shobor, Lazuardi dan Irwan.
10. Penghuni kost SKB, Zainal, Zidny, Sutan, Ary, Andri, Adit dan Fazla Yang selalu memberikan canda tawanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT. Atas segala limpahan rahmat dan nikmatnya kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Penulis sadar sepenuhnya bahwa skripsi ini mustahil terselesaikan tanpa pertolongan Allah yang dijelmakan melalui Makhluk-Nya. Oleh karena itu, dengan tulus penulis menyampaikan banyak terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak seraya berdoa semoga Allah selalu memberikan yang terbaik bagi mereka semua. Penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Kepala Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Miftakhul Khasanah, S.TP, MSI Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Segenap dosen pengajar dan karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membekali berbagai pengetahuan kepada penulis selama di bangku kuliah.
6. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT. Memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Dan penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 05 Desember 2017

Penulis

Akmal

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
TRANSLITERASI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10

C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	14
A. Tinjauan Pustaka	14
B. Landasan Teori.....	18
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	18
2. Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Principle</i>).....	21
3. Pembiayaan	30
4. Risiko Pembiayaan.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian.....	47
B. Pendekatan Penelitian	47
C. Sifat Penelitian	48
D. Lokasi Penelitian.....	48
E. Sumber Data.....	48
F. Teknik Pengumpulan Data.....	49
G. Uji Keabsahan Data.....	50
H. Teknik Analisis Data.....	51

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera (Bank Madina Syariah)	53
1. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	53
2. Visi Dan Misi	54
3. Legalitas Perusahaan	55
4. Pemegang Saham dan Pengurus	56
5. Struktur Organisasi	57
6. Produk-Produk Bank Madina Syariah	58
B. Hasil Dan Pembahasan Penelitian	67
1. Penerapan Prudential Principle (Prinsip Kehati-hatian) Dalam Pembelian Pembiayaan Pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	67
2. Analisis penerapan prudential principle dan strateginya Dalam upaya mengurangi risiko pembiayaan pada PT. BPRS madina mandiri sejahtera	86
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
C. Penutup	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Jumlah Bank Syariah Di Indonesia.....	2
Tabel 1.2 : Jumlah BPRS Dan Kantor Di Indoesia.....	4
Tabel 1.3 : Rasio <i>Non Performing Financing</i> PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	9

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Pemegang Saham Dan Pengurus.....	56
Gambar 4.2 : Struktur Organisasi Bank Madina Syariah.....	57
Gambar 4.3 : Flowchart Pembiayaan	73
Gambar 4.4 : Skema Penanganan Pembiayaan Bermasalah	94

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 :Daftar Perkembangan Aset PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera8

TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ş	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ž	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ş	Es (titik di bawah)

ض	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye