

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP PENGELOLAAN
RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO 75iB
(STUDI PADA BRISYARIAH KCP TANJUNG)**

SKRIPSI

OLEH
SITI HAIRANI SAFITRI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP PENGELOLAAN
RISIKO PEMBIAYAAN MIKRO 75iB
(STUDI PADA BRISYARIAH KCP TANJUNG)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:
Siti Hairani Safitri
1401160368**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Hairani Safitri
NIM : 1401160368
Tempat/ Tgl. Lahir : Tabalong, 13 Oktober 1996
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,
Yang membuat pernyataan,

Siti Hairani Safitri

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Pembiayaan Mikro 75iB (Studi pada BRISyariah KCP Tanjung)
Ditulis oleh : Siti Hairani Safitri
N I M : 1401160368
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan Tanggal lahir : Tabalong, 13 Oktober 1996
Alamat : jl. Poros Masingai 2 Rt. 15 Rw.4 No.75 Kec. Upau, Kab.Tabalong

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Pengujii Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin,

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ., M.A.
NIP.19560814 1982031 005

H.Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI
NIP.19790410 2005011 010

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

H.Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI
NIP. 19790410 2005011 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Pembiayaan Mikro 75iB (Studi Pada BRI Syariah KCP Tanjung)". Ditulis oleh Siti Hairani Safitri, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Januari 2019

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat: 82,4 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ., M.A.	1. (Ketua)
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M. Ag.	2. (Anggota)
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI	3. (Anggota)
4. Elida Maharani, SEI, MM	4. (Anggota)

ABSTRAK

Siti Hairani Safitri, 2018. *Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Pembiayaan Mikro 75iB (Studi Pada Bank BRISyariah KCP Tanjung).* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, M.A. (II) H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI

Kata Kunci: Prinsip Kehati-hatian, Risiko Pembiayaan, Pembiayaan mikro 75iB

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai penerapan prinsip kehatihatian terhadap risiko pembiayaan mikro 75iB (Studi pada BRISyariah KCP Tanjung). Penelitian ini dilatarbelakangi oleh minat nasabah yang besar terhadap produk pembiayaan mikro 75iB dan terjadi ketidaksesuaian antara kemampuan membayar (pendapatan) dengan angsuran yang ditentukan selama jangka waktu tertentu.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prinsip kehatihatian yang telah dijalankan oleh Bank BRISyariah KCP Tanjung dan mengetahui kendala yang dihadapi oleh Bank BRISyariah KCP Tanjung dalam penerapan prinsip kehatihatian pada pembiayaan mikro 75iB.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif, mengambil tempat di Bank BRISyariah KCP Tanjung dengan subjek penelitian dua orang karyawan pembiayaan mikro iB 75 (*Account Officer Mikro*). Pengumpulan data dilakukan dengan wawancara dan dokumentasi. Pengolahan data dilakukan dengan editing dan interpretasi. Teknik analisis data menggunakan model kualitatif deskriptif yang merupakan analisis dengan mendeskripsikan hal-hal yang disampaikan informan berkaitan dengan fokus penelitian.

Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan. *Pertama*, penerapan prinsip kehatihatian telah dijalankan BRISyariah KCP Tanjung sebagaimana ketentuan yang berlaku pada umumnya. Meskipun demikian, tetap saja nasabah melakukan tindakan wanprestasi yakni pengembalian tidak sesuai dengan yang diharapkan (ingkar janji). *Kedua*, kendala yang dihadapi oleh Bank BRISyariah KCP Tanjung dalam penerapan prinsip kehatihatian pada pembiayaan mikro 75iB adalah sulitnya pihak bank untuk mengetahui dengan benar bahwa nasabah yang menerima pembiayaan sungguh-sungguh bertanggung jawab untuk menunaikan kewajibannya.

MOTO

“Memiliki harapan tanpa usaha adalah sebuah kebodohan”

***“PERJUANGAN ADALAH AWAL DARI KESUKSESAN
NAMUN HALANGAN DAN RINTANGAN KUNCI KESABARAN”***

PERSEMPAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

Allah SWT dan Rasulullah SAW

Puji syukur ku panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan aku kesehatan, kelancaran, serta telah memberikan karunia nikmat yang tak terhingga dalam menyusun skripsi ini. Serta wahai Engkau Ya Rasulullah SAW yang telah memberikan ku pengetahuan akan ajaran Tuhanku dan membawaku dari jurang kejahilan menuju kehidupan yang terang benderang.

Bapakku Alip Siswanto dan Ibuku Aisyah tercinta Yang telah berjuang dengan penuh keikhlasan, yang telah memberikan aku kasih dan sayang yang tiada terhingga dengan penuh ketulusan yang tak kenal lelah dan batas waktu. Kalianlah yang memberikan aku kehidupan hingga aku bisa seperti ini.Untuk adikku tercinta terimakasih kamu juga sudah ikut berjuang demi Kakak.

NO WORDS CAN EXPLAIN HOW MUCH I LOVE YOU.

Sahabat Tercinta

Yang selalu menemani dalam susah maupun senang. Terima kasih sudah menjadi sahabat terbaikku selama ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas

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	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta' marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبّة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زَكَاةُ الْفِطْرِ	Ditulis	<i>Zakātul-fitrī</i>
-------------------	---------	----------------------

D. Vokal pendek

ܹ	Kasrah	Ditulis	I
ܶ	fathah	Ditulis	A
ܷ	dammah	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جَاهْلِيَّةٌ	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يَسْعَى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كَرِيمٌ	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فَرُوضٌ	Ditulis	Ū <i>Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قَوْلٌ	Ditulis	Au <i>Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
-----------	---------	------------------

القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>
--------	---------	-----------------

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>zawīt al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Pembiayaan Mikro 75iB (Studi Pada BRISyariah KCP Tanjung)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, baik aspek kualitas maupun aspek kuantitas dari materi penelitian yang disajikan. Semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. Mujiburrahman, MA.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Dosen pembimbing Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, M.A. dan Bapak H.Haris Faulidi Asnawi,Lc., MSI., yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.
7. Pemimpin Bank BRISyariah KCP Tanjung, Bapak Akhmad Setiawan
8. Segenap pegawai Bank BRISyariah KCP Tanjung yang dengan ramah dan ikhlas menerima dan membantu penulis dalam melakukan penelitian hingga selesai.
9. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin

Banjarmasin,29 Desember 2018

Penulis

Siti Hairani Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PERSEMBAHAN.....	vi
MOTO.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikasi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional	10
F. Kajian Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan	14

BAB II PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH

A. Pengertian Prinsip Kehati-hatian(<i>Prudential Principe</i>)	16
B. Prinsip Kehati-hatian Dalam Perbankan Syariah	20
C. Manajemen Risiko.....	24
1. Pengertian Manajemen Risiko	24
2. Manajemen Risiko Bank Syariah.....	26
3. Pengertian Risiko Pembiayaan.....	29
4. Pengelolaan Pembiayaan Bermasalah.....	30
D. Pembiayaan	34
1. Pengertian Pembiayaan	34
2. Pembiayaan Murabahah	36
3. Dasar Hukum Murabahah	36
4. Implementasi Akad Murabahah	37
5. Pembiayaan Bermasalah	39
6. Prinsip Dasar Pemberian Pembiayaan	41

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Sifat, dan Lokasi Penelitian.....	45
B. Subjek dan Objek Penelitian	46
C. Jenis dan Sumber Data	47
D.Teknik Pengumpulan Data	48
E.Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	49
F.Tahap Penelitian.....	50

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA

A. Profil Bank BRISyariah KCP Tanjung	52
1. Sejarah Singkat Bank BRISyariah KCP Tanjung.....	52
2. Visi Misi Bank BRISyariah KCP Tanjung	54
3. Produk Pembiayaan Mikro BRISyariah.....	55
B. Data Responden.....	57
C. Analisis Data	60
1. Bentuk Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Pembiayaan Mikro 75iB	60
2. Dampak dan Kendala Dari Penerapan Prinsip Kehati-hatian Terhadap Pengelolaan Risiko Mikro 75iB.....	69

BAB V PENUTUP

A.Simpulan.....	76
B. Saran	77

DAFTAR PUSTAKA.....79

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Produk Pembiayaan Mikro BRISyariah	55
Tabel 3.2 Persyaratan Dokumen (Umum)	55
Tabel 3.3 Persyaratan Dokumen (Khusus)	56