

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PEMBERIAN PEMBIAYAAN PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KCP PASAR CEMPAKA BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

SRI LAILI MUNAWARAH

1601160369



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PEMBERIAN PEMBIAYAAN PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KCP PASAR CEMPAKA BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh :

Sri Laili Munawarah

1601160369

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M / 1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Laili Munawarah
NIM : 1601160369
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 29 Mei 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
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 di kemudian hari terbukti ia 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, 22 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



METERA
TEMPEL
10000
6B3B7AKX480685021

Sri Laili Munawarah


PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-
HATIAN DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN PADA PT. BANK SYARIAH
INDONESIA
Ditulis oleh : Sri Laili Munawarah
N I M : 1601160369
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022-2023
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 29 Mei 1999
Alamat : Jl. Gerilya Komplek Graha Mahatama Blok
Mahatama V Rt. 24 No. 43, Kec. Banjarmasin
Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 26 Juni 2023

Pembimbing


Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP 196304171991021001

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,

Annisa Sayyid, M.Si.
NIP 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin”, ditulis oleh Sri Laili Munawarah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 26 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP 196304171991021001

Tim Penguji :

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	1.
2. Hariyanto, S.E., M.M (Anggota)	2.
3. M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Sri Laili Munawarah. 2023. *Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni, M.Ag

Kata Kunci: prinsip kehati-hatian, analisis 5C.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rendahnya tingkat pembiayaan bermasalah di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin. Jumlah nasabah pembiayaan yang ada di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin sekitar 200 orang. Sebelum memberikan pembiayaan kepada nasabah, bank wajib menerapkan prinsip kehati-hatian untuk menghindari terjadinya risiko pembiayaan bermasalah. Adapun analisis yang digunakan dalam menerapkan prinsip kehati-hatian adalah analisis 5C yaitu *character, capital, capacity, collateral, dan condition of economy*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Untuk mendapatkan data yang diperlukan, penulis melakukan wawancara kepada *Branch Operation and Service Manager* dan marketing di PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin.

Dari hasil penelitian melalui analisis kualitatif dapat diketahui bahwa penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin sudah terlaksana dengan baik. Bank menerapkan prinsip kehati-hatian menggunakan analisis 5C yaitu *character, capital, capacity, collateral, dan condition of economy*. Adapun kendala dalam menerapkan prinsip kehati-hatian disebabkan oleh 2 faktor, yaitu faktor eksternal dan faktor internal.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan
memudahkan baginya jalan menuju surga”

(HR. Muslim)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbi 'alamin, karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah Swt. atas segala nikmat yang telah Ia berikan.

Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang tercinta Bapak H. Anwar (Alm) dan Ibu Marwiyah yang selalu memberikan dukungan, doa, cinta, kasih sayang, dan pengorbanan yang tiada hentinya.

Untuk adik-adikku tersayang Muhammad Zaini dan Muhammad Rizky Ramadhan yang selalu menghibur dan memberikan semangat dan untuk seluruh keluargaku yang sudah membantu, mendoakan, serta memberi dukungan hingga selesainya skripsi ini.

Terimakasih kepada teman-teman yang sudah banyak membantu, memberikan dukungan, doa, dan semangat yang tiada hentinya hingga selesainya skripsi ini.

Terakhir saya persembahkan karya ini untuk diri sendiri, terimakasih sudah mau berjuang dan bertahan sampai titik ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta'	T	te
ث	Ša	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ḥa	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ša	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	Ž	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصباح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</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 “Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis hingga terselesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
5. PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan riset serta memberikan data hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Ibu dan Bapakku tercinta, terima kasih atas doa, cinta, kasih sayang dan pengorbanan yang tiada hentinya, kasih sayangmu tak pernah ku lupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharap ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 18 Juli 2023

Penulis,

Sri Laili Munawarah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Pembahasan	11
BAB II PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBIAYAAN	13
A. Prinsip Kehati-hatian.....	13
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian.....	13
2. Dasar Hukum Prinsip Kehati-hatian	14
3. Tujuan Prinsip Kehati-hatian	14
4. Ketentuan Hukum Prinsip Kehati-hatian	15
B. Pembiayaan	16
1. Pengertian Pembiayaan	16

2. Jenis-Jenis Pembiayaan	18
3. Tujuan Pembiayaan	20
4. Fungsi Pembiayaan	22
5. Manfaat Pembiayaan	25
6. Unsur-unsur Pembiayaan	28
7. Analisis Pembiayaan	30
8. Tujuan Analisis Pembiayaan	35
9. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah	35
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian	39
C. Subjek dan Objek Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	42
G. Tahapan Penelitian	43
BAB IV ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN	45
A. Penyajian Data	45
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Indonesia	45
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia	46
3. Produk dan Jasa PT. Bank Syariah Indonesia	47
4. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin	50
5. Hasil Penelitian	51
B. Analisis Data	58
1. Penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin	58
2. Kendala atau hambatan yang terjadi dalam penerapan prinsip kehati- hatian dalam pemberian pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia KCP Pasar Cempaka Banjarmasin	66
BAB V PENUTUP	68
A. Simpulan	68
B. Saran-saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSI KCP Pasar Cempaka.....	47
Gambar 4.2 Laporan Keuangan Bank Syariah Indonesia	52

