

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BPR. ARTHA PAMENANG
SYARIAH KANTOR KAS CABANG NGADILUWIH**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

Septa Anggita Lestari

NIM. 934221819

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BPR. ARTHA PAMENANG
SYARIAH KANTOR KAS CABANG NGADILUWIH**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Septa Anggita Lestari

9342.218.19

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BPR. ARTHA PAMENANG
SYARIAH KANTOR KAS CABANG NGADILUWIH**

Oleh :

Septa Anggita Lestari

9342.218.19

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 20080 1 013

Pembimbing II



Yopi Yudha Utama, SE,MSA

NIP. 19920622 201903 1 008

NOTA DINAS

Kediri, 13 Desember 2023

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di. Jl Sunan Ampel No,7 Ngronggo

Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama : Septa Anggita Lestari

NIM : 934221819

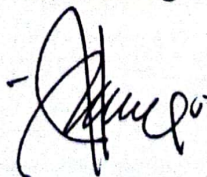
Judul : Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Pembiayaan *Murabahah* Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhis semester Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam sidang Munaqasah

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak dan Ibu Kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr,Wb.


Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 20080 1 013

Pembimbing II



Yopi Yudha Utama, SE,MSA

NIP. 19920622 201903 1 008

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Januari 2024

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di. Jl Sunan Ampel No,7 Ngronggo

Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama : Septa Anggita Lestari

NIM : 934221819

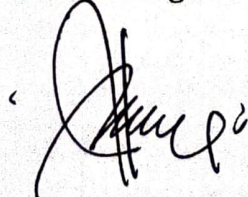
Judul : Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Pembiayaan *Murabahah* Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 04 Januari 2024, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak dan Ibu Kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr,Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 20080 1 013

Pembimbing II



Yopi Yudha Utama, SE,MSA

NIP. 19920622 201903 1 008

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BPR. ARTHA PAMENANG
SYARIAH KANTOR KAS CABANG NGADILUWIH**

Disusun Oleh:

SEPTA ANGGITA LESTARI
NIM. 9342.218.19

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 04 Januari 2023.

Tim Penguji :

1. Penguji Utama

Dr. Yuliani, MM
NIP. 19840710 201903 2 009

(.....
.....)

2. Penguji I

Amrul Mutaqin, MEI
NIP. 19760507 20080 1 013

(.....
.....)

3. Penguji II

Yopi Yudha Utama, SE,MSA
NIP. 19920622 201903 1 008

(.....
.....)

Kediri, 18 Januari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI
NIP. 19750101199031002

HALAMAN MOTTO

فَأَصْبِرْ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ وَلَا يَسْتَخِفُّكَ الَّذِينَ لَا يُوقِنُونَ

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar dan sekali-kali janganlah orang-orang yang tidak meyakini (kebenaran ayat-ayat Allah) itu menggelisahkan kamu.”

(Q.S Ar-Rum : 60)

“Abaikan hal-hal yang membuatmu takut dan sedih, yang membuatmu kembali ke arah penyakit dan kematian.”

(Jalaluddin Muhammad Rumi)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa berbahagia yang tiada hentinya, kita panjatkan rasa syukur kepada Allah SWT dan tidak lupa pula kepada Nabi Muhammad SAW, atas dan Rahmat dan Karunia-Nya yang telah diturunkan kepada saya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam kesempatan ini saya selaku penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya serta ingin mempersembahkan sebuah karya kecil saya ini untuk orang-orang yang sudah turut membantu saya dalam kelancaran penelitian saya ini.

1. Dengan bangganya saya mempersembahkan untuk kedua orang tua saya , Bapak Juprianto dan juga Ibu Tiwi tercinta yang selalu mendidik, menyayangi dan mensupport dalam segala hal, serta selalu mendoakan setiap saat yang tiada putus hingga saat ini.
2. Teruntuk saudara-saudara saya yang telah mensupport saya dan membantu saya ketika melakukan penelitian serta sekaligus memberi motivasi dan semangat agar tidak menyerah.
3. Teruntuk partner saya dalam mengerjakan skripsi hingga selesai , Muhammad Khoirul Ibad yang selalu mensupport dan memberikan motivasi hingga saat ini.
4. Teruntuk sahabat-sahabatku yang saya banggakan, yang telah mensupport dan memberi dukungan serta memberikan semangat hingga saat ini.

ABSTRAK

LESTARI, SEPTA ANGGITA, 2023, Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Pembiayaan *Murabahah* Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam (IAIN) Kediri. Pembimbing: (1) Amrul Mutaqin, MEI. dan (2) Yopi Yudha Utama, SE., MSA.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Prinsip Kehati-hatian, *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, *Condition Of Economy*.

Pembiayaan *Murabahah* merupakan salah satu pembiayaan dengan jumlah peminat terbanyak saat ini, serta mendominasi di Indonesia, dalam menyalurkan pembiayaan *Murabahah* Perbankan Syariah harus sangatlah berhati-hati agar tidak menimbulkan pembiayaan bermasalah atau pembiayaan macet untuk itu diperlukan prinsip kehati-hatian guna menilai calon nasabah. Prinsip kehati-hatian menjelaskan bahwa pembiayaan harus dilindungi dari berbagai masalah dengan cara mengenal nasabah dengan mencari tahu siapa mereka, informasi yang diberikan dalam dokumen pendukung, dan sebagainya yang di dalamnya termuat beberapa indikator sekurang-kurangnya ada 5 yaitu *Character*, *Capital*, *Collateral*, *Condition Of Economy*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses pemberian pembiayaan *Murabahah* dan implementasi prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan *Murabahah*.

Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Data primer yang diperoleh dari hasil wawancara dengan Pimpinan, Account Officer, dan nasabah pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih. Data sekunder diperoleh dari web dan referensi lain. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data deskriptif dengan tujuan mendeskripsikan atau menjelaskan mengenai data yang berhubungan dengan pembahasan, teknik ini menggambarkan prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan *Murabahah*.

Hasil penelitian memaparkan bahwa : Proses pemberian pembiayaan *Murabahah* pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih melalui beberapa tahap mulai dari nasabah mendatangi kantor menjelaskan kegunaan mengajukan pembiayaannya hingga proses diberikan pembiayaan *Murabahah*. Penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan *Murabahah* pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih menggunakan penilaian 5C, *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Collateral*, *Condition Of Economy*. Dari penilaian 5C tersebut, ada beberapa penilaian yang tidak diterapkannya seperti : *Character*, *Capacity*, *Capital*, *Condition Of Economy*, alasan tidak diterapkannya penilaian tersebut dikarenakan nasabah memiliki kedekatan dan terpaut saudara dengan pihak SDM pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar tanpa ada hambatan suatu apapun. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam skripsi ini penulis membahas akan membahas mengenai implementasi prinsip kehati-hatian dalam proses pemberian pembiayaan *Murabahah* pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Hal ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya sebagai penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI. MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida selaku Wali Dosen penulis selama studi ini, saya ucapkan terimakasih banyak atas bimbingannya mulai dari semester 1 hingga semester akhir seperti saat ini.
5. Bapak Amrul Mutaqin, MEI selaku Pembimbing I atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis
6. Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA selaku Pembimbing II atas bimbingan dan motivasi serta masukan yang sangat berarti bagi penulis.
7. Segenap pimpinan dan karyawan BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih, saya ucapkan terimakasih atas bantuan dan bimbingannya selama penelitian ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen beserta staff karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.

9. Kedua orang tua yaitu Bapak Juprianto dan Ibu Tiwi terimakasih atas motivasi, doa dan segala support dalam bentuk apapun kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna mengingat kemampuan dan pengetahuan penulis masih sangat terbatas, untuk itu penulis berharap adanya saran dan kritik bagi semua pihak yang membaca untuk membangun perbaikan skripsi selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembaca. Aamiin.

Kediri, 14 Desember 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Septa Anggita Lestari', with a stylized 'S' and 'A'.

Septa Anggita Lestari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian.....	111
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Penelitian Terdahulu.....	13
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Pembiayaan	17
1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	18
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	23
4. Mekanisme atau Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i>	23
C. Prinsip Kehati-hatian	25
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian.....	25

2. Prinsip Kehati-hatian 5C	26
D. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	33
1. Pengertian BPRS	33
2. Tujuan BPRS	34
3. Produk Pada BPRS	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Pendekatan dan Jenis penelitian	36
B. Kehadiran Peneliti	37
C. Lokasi Penelitian	37
D. Sumber Data	37
E. Metode Pengumpulan Data	38
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data.....	40
G. Teknik Analisis Data	41
H. Tahapan Penelitian	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	44
A. Gambaran Umum BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	44
1. Sejarah BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	44
2. Visi Misi dan Motto BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	47
3. Logo BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih.....	48
4. Struktur Organisasi di BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	49
5. Job / Deskripsi Jabatan	49
6. Produk – Produk BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	52
B. Paparan Data.....	57
1. Proses Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPR. Artha Pamenang Kantor Kas Cabang Ngadiluwih.....	57
2. Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	61

3. Temuan Penelitian	83
BAB V PEMBAHASAN	86
A. Proses Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	86
B. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	88
BAB VI PENUTUP	99
A. Kesimpulan.....	99
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN-LAMPIRAN	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih Tahun 2019-2022	4
Tabel 1.2 Daftar Jumlah Nasabah yang menggunakan pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Lembaga Perbankan Syariah Di Kecamatan Ngadiluwih Tahun 2019-2022..	6
Tabel 1.3 Jumlah Nasabah Pembiayaan BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih Tahun 2019-2022	7
Tabel 1.4 Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Multijasa</i> BPR. Artha Pamenang Syariah Ngadiluwih Kediri Tahun 2019–2022 .	8
Tabel 4.1 Total Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo BPR. Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih	48
Gambar 4.2 Struktur Organisasi di BPR.Artha Pamenang Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih.....	49

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Pedoman Wawancara
- Lampiran II : Surat Izin Penelitian
- Lampiran III : Surat Balasan Penelitian dari Pihak BPR. Artha Pamenang
Syariah Kantor Kas Cabang Ngadiluwih
- Lampiran IV : Foto Dokumentasi
- Lampiran V : Daftar Riwayat Hidup