

**PERAN PENERAPAN PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

MUHAMMAD FA'IS

931412818

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

2024

**PERAN PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES*
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

MUHAMMAD FA'IS

931412818

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

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PERAN PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES*
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JAWA TIMUR**

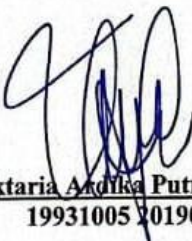
Oleh:

MUHAMMAD FA'IS

931412818

Disetujui oleh:

Pembimbing I


Oktaria Andika Putri, S.Si, M.M
19931005 201903 2 017

Pembimbing II


Sidanatul Janah, M.H
19930316 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 28 November 2024

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Bersamaan dengan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Muhammad Fa'is
NIM : 931412818
Judul : Peran Penerapan *Prudential Banking Principles*
dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di
KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Oktaria Arjuna Putri, S.Si, M.M
19931005 201903 2 017

Pembimbing II



Sidanatul Janah, M.H
19930316 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 14 Januari 2025

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Nama : Muhammad Fa'is
NIM : 931412818
Judul : Peran Penerapan *Prudential Banking Principles*
dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di
KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang
Munaqosah yang dilakukan pada tanggal 07 Januari 2025 kami
menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I



Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M
19931005 201903 2 017

Pembimbing II



Sidanatul Janah, M.H
19930316 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES*
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI KSPPS BMW AR-RAHMAH JAWA TIMUR**

Muhammad Fa'is

931412818

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 07 Januari 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Suprihantosa Sugiarto, M.H
NIP.19911228 201903 1 003

()

2. Penguji 1

Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M
NIP. 19931005 201903 2 017

()

3. Penguji 2

Sidanatul Janah, M.H
NIP. 19930316 201903 2 010

()

Kediri, 14 Januari 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum
hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka.

(QS. Ar-Ra'd [13] : 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, peneliti bersyukur atas semua nikmat yang diberikan Allah SWT dan merasa berterima kasih atas rahmat dan bimbingan-Nya yang memungkinkan peneliti menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Ayah Yakub yang tanpa henti memberikan doa dan dukungan agar peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini di waktu yang tepat yang sudah ditentukan oleh Allah SWT, serta selalu siap mendengarkan dan memberikan solusi atas berbagai masalah. Semoga Allah SWT selalu melindungi, memberikan kesehatan, rezeki yang lancar, dan umur panjang yang penuh berkah untuk beliau.
2. Ibundaku yakni Ibu Sulastri yang sangat berperan dalam penyelesaian studi peneliti. Meskipun beliau tidak sempat melanjutkan pendidikan hingga bangku kuliah, semangat, motivasi, dan doa Ibunda membuat peneliti mampu menyelesaikan studi hingga mencapai gelar sarjana.
3. Saudara tercinta peneliti yakni Fandy yang telah memberikan semangat dan menemani peneliti dari awal proses pengerjaan hingga selesai. Semoga Saudara juga dapat menyelesaikan studinya hingga sarjana dan diberikan kemudahan oleh Allah SWT. Terima kasih juga kepada keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan.
4. Terima kasih kepada Chantika yang selalu mendukung peneliti dengan penuh kesabaran.
5. Terima kasih kepada teman-teman mahasiswa Perbankan Syariah Kelas C angkatan 2018 yang telah banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama kuliah. Sampai jumpa di puncak kesuksesan, teman-teman!

ABSTRAK

Muhammad Fa'is. Dosen Pembimbing Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M dan Sidanatul Janah, M.H. Peran Penerapan *Prudential Banking Principles* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur. Progam Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN), Kediri 2024.

Kata Kunci : *Prudential Banking Principles*, Prinsip 5C, Pembiayaan Bermasalah, KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim

Lembaga keuangan syariah non-bank mendukung ekonomi masyarakat dengan menyediakan pembiayaan yang lebih mudah diakses, namun masih menghadapi risiko pembiayaan bermasalah. KSPPS BMW Ar-Rahmah menerapkan prinsip prudensial, termasuk 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*), untuk menilai kelayakan nasabah. Prinsip ini bertujuan meminimalisir risiko dengan memastikan nasabah mampu melunasi pembiayaan. Penelitian ini menjelaskan bagaimana penerapan prinsip-prinsip tersebut dapat mengurangi pembiayaan bermasalah. Maka penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan peran penerapan *prudential banking principles* oleh KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur dan bagaimana penerapan tersebut bisa meminimalisir pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif untuk menjelaskan penerapan *prudential banking principles* dalam mengurangi pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur. Peneliti berperan aktif dalam mengumpulkan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dari berbagai pihak di lembaga tersebut. Data primer dan sekunder digunakan untuk mendapatkan informasi yang akurat. Teknik analisis data mencakup reduksi data, penyajian, dan penarikan kesimpulan. Penelitian ini berlangsung dalam tiga tahap: pra-lapangan, pengumpulan data di lapangan, dan analisis paska-lapangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri menerapkan prinsip 5C. Pertama, penilaian karakter dilakukan dengan memeriksa kejujuran dan rekam jejak pembayaran nasabah melalui wawancara langsung dan informasi dari pihak ketiga. Kedua, kapasitas bayar nasabah dinilai berdasarkan pendapatan dan pengeluaran mereka, di mana survei lapangan dilakukan untuk melihat stabilitas usaha atau meminta slip gaji bagi karyawan. Ketiga, penilaian modal dilakukan dengan mengevaluasi aset, tabungan, dan cadangan keuangan nasabah untuk memastikan kemampuan mereka dalam menghadapi risiko pembiayaan. Keempat, agunan atau jaminan berupa aset berharga seperti tanah atau kendaraan diminta sebagai langkah antisipasi jika terjadi masalah pembayaran, sehingga dapat mengurangi risiko kerugian. Kelima, kondisi ekonomi nasabah dan sektornya dianalisis untuk memastikan usaha mereka tetap menguntungkan dalam situasi ekonomi saat ini. (2) KSPPS BMW Ar-Rahmah menerapkan prinsip 5C untuk menilai kelayakan nasabah sebelum memberikan pembiayaan, guna mengurangi risiko pembiayaan bermasalah. KSPPS BMW Ar-Rahmah juga tawarkan restrukturisasi pembiayaan bagi nasabah yang kesulitan, yang bantu meminimalisir pembiayaan bermasalah secara efektif.

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya bagi Allah SWT, yang senantiasa memberikan petunjuk, bimbingan, dan limpahan rahmat-Nya kepada peneliti sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan dengan baik. Sholawat dan salam senantiasa kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi penuntun dari kegelapan menuju cahaya Islam. Semoga dengan mengirimkan sholawat, kita bisa mendapatkan syafaatnya di hari akhir kelak, Aamiin. Skripsi ini membahas tentang “Peran Penerapan *Prudential Banking Principles* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur”.

Peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI. M.EI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
4. Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M dan Ibu Sidanatul Janah, M.H. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Pihak Angkringan Kopi Teduh yang berlokasi di Kabupaten Kediri.

Semoga segala upaya yang telah diberikan mendapat balasan yang luar biasa di sisi Allah SWT, dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Peneliti memohon maaf atas segala kekurangan dalam penulisan skripsi ini, serta sangat mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan skripsi ini.

Penulis,



Muhammad Fa'is
931412818

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kegunaan Penelitian.....	16
E. Telaah Pustaka	17
BAB II LANDASAN TEORI	23

<i>A. Prudential Banking Principle</i>	23
1. <i>Pengertian Prudential Banking Principle</i>	23

2. Dasar Hukum <i>Prudential Banking Principle</i>	25
3. Dimensi <i>Prudential Banking Principle</i> dalam Penyaluran Pembiayaan Menurut Undang-Undang Perbankan Syariah	28
B. Pembiayaan Bermasalah.....	29
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	29
2. Sebab-Sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	32
3. Pencegahan Pembiayaan Bermasalah.....	34
4. Kategori Pembiayaan Bermasalah.....	36
C. Kredit Macet	40
1. Pengertian Kredit Macet	40
2. Faktor Penyebab Kredit Macet.....	41
3. Cara Mengatasi Kredit Macet	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	44
B. Kehadiran Peneliti.....	44
C. Lokasi Penelitian.....	45
D. Sumber Data	45
E. Teknik Pengumpulan Data	46
F. Pengecekan Keabsahan Data	47
G. Teknik Analisis Data.....	49
H. Tahap-Tahap Penelitian	49
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	51

A. <i>Prudential Banking Principles</i> di KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jawa Timur.....	51
1. Gambaran Umum KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar-Rahmah Jawa Timur.....	51
2. Sejarah dan Profil KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	53
3. Lokasi Geografis KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	54
4. Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur....	55
5. Gambaran Tugas Para Pihak di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	56
6. Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	58
7. Produk-Produk di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur	60
8. Program Kerja	62
9. Syarat Keanggotaan KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur...	63
B. Paparan Data.....	64
1. Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur.....	64
2. Peran Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur.....	77
C. Temuan Penelitian.....	79
1. Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jawa Timur.....	79

2. Peran Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Ar- Rahmah Jawa Timur	81
BAB V PEMBAHASAN.....	84
A. Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> di KSPPS BMW Ar- Rahmah Jawa Timur	84
B. Peran Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMW Ar- Rahmah Jawa Timur.	99
BAB VI PENUTUP.....	109
A. Kesimpulan.....	109
B. Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN-LAMPIRAN	115

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah Non Bank di Indonesia Tahun 2020-2023.....	2
Tabel 1.2 Perkembangan Aset Koperasi Syariah di Indonesia Tahun 2020-2023	4
Tabel 1.3 Penyaluran Pembiayaan Pada Koperasi Syariah di Kota Kediri	5
Tabel 1.4 Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Koperasi Syariah di Kota Kediri.....	8
Tabel 1.5 Perbandingan Rasio NPF Tahun 2023 Pada Koperasi Syariah di Kota Kediri.....	9
Tabel 1.6 Presentase Pembiayaan Non Lancar KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar Rahmah Jawa Timur Tahun 2020-2023.....	10
Tabel 1.7 Problematika Efektivitas Penerapan <i>Prudential Banking Principles</i> di KSPPS Bina Mitra Wahana (BMW) Ar Rahmah Jawa Timur	13
Tabel 5.1 Analisis Pembiayaan Bermasalah dan Solusi 3R pada Nasabah KSPPS BMW Ar-Rahmah	105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri Tahun 2024.....	55
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Pedoman Wawancara	116
Lampiran II : Dokumentasi.....	119
Lampiran III : Surat Izin Penelitian	123
Lampiran IV : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	124
Lampiran V : Daftar Konsultasi Skripsi Dosem Pembimbing I	125
Lampiran VI : Daftar Konsultasi Skripsi Dosem Pembimbing II.....	126
Lampiran VII : Daftar Riwayat Hidup	127