

**ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE*
DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU
DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2008 TENTANG
PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BPRS RAHMA SYARIAH
GURAH KEDIRI)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Ririn Latifah

9314.024.17

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

KEDIRI

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE*
DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU
DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2008
TENTANG PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI)**

Ditulis Oleh:

RIRIN LATIFAH

9314.024.17

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP.19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA DINAS

Kediri, 30 Maret 2021

Nomor : -
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : Ririn Latifah
Nim : 9314.024.17
Judul : **Analisis Implementasi *Prudential Banking Principle* Dalam Penyaluran Pembiayaan Murabahah Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Studi Kasus BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri)**

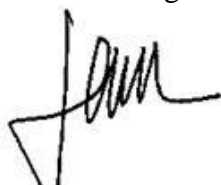
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

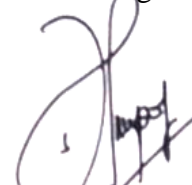
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP.19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA PEMBIMBING

Nomor : Kediri, 15 April 2021
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Ririn Latifah
Nim : 9314.024.17
Judul : **Analisis Implementasi *Prudential Banking Principle* Dalam Penyaluran Pembiayaan Murabahah Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Studi Kasus BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri)**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 15-04-2021 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP.19761031 200901 1 003

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI
NIP. 19840815 201801 2 001

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DITINJAU DARI UNDANG- UNDANG NOMOR 21 TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BPRS RAHMA SYARIAH GURAH KEDIRI)

Ririn Latifah

9314.024.17

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Pada tanggal 15 April 2021

Tim Penguji

1) Penguji Utama

Dr. Sulistyowati, M.E.I

NIP. 19810930 200901 2 008

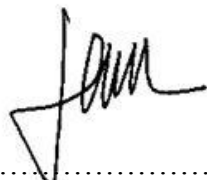
(.....

.....)

2) Penguji I

Dr. Ali Samsuri, M.E.I

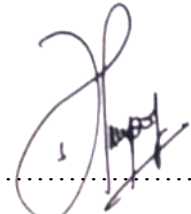
NIP.19761031 200901 1 003

(.....

.....)

3) Penguji II

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI

NIP. 19840815 201801 2 001

(.....

.....)

Kediri, 15-04-2021



MOTTO

يَذَكِّرُ وَمَا كَثِيرًا خَيْرًا أُوتِيَ فَقَدْ الْحِكْمَةَ يُوْتِ وَمَنْ ۖ يَشَاءُ مِنَ الْحِكْمَةِ يُؤْتِي
الْأَلْبَابِ أُولُو الْأَلْبَابِ

“Allah menganugerahkan al hikmah (kefahaman yang dalam tentang Al Quran dan As Sunnah) kepada siapa yang dikehendaki-Nya. Dan barangsiapa yang dianugerahi hikmah, ia benar-benar telah dianugerahi karunia yang banyak. Dan hanya orang-orang yang berakallah yang dapat mengambil pelajaran (dari firman Allah).” (QS. Al-Baqarah 269)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah Yang Maha Esa atas segala limpahan rahman dan rahimnya, serta motivasi dan dukungan dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi

ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta, Bapak Iswandi dan Ibu Mujiati yang selalu memberi semangat dan Doa tanpa henti untuk putrimu yang masih jauh dari kata membanggakan ini, dan masih belajar memaknai tentang apa *birrul walidain* yang sesungguhnya.

Dosen pembimbing saya Bapak Ali Samsuri dan juga Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum yang selalu sabar memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan ribuan terima kasih.

Teman-teman seperjuanganku yang selalu menemani dalam suka maupun duka, selama menempuh bangku kuliah di IAIN Kediri.

ABSTRAK

RIRIN LATIFAH, Dosen Pembimbing Dr. Ali Samsuri, MEI dan Ririn Tri Puspita Ningrum, M.SI, Analisis Implementasi *Prudential Banking Principle* Dalam Penyaluran Pembiayaan Murabahah Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Studi Kasus BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2021.

Kata Kunci: *Prudential Banking Principle*, Pembiayaan Murabahah, Perbankan Syariah.

Dalam lembaga keuangan syariah Pembiayaan murabahah merupakan salah satu pembiayaan yang paling banyak diminati oleh masyarakat umum, maka dari itu tidak menutup kemungkinan akan terjadi pembiayaan bermasalah. Menurut Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, setiap penyaluran pembiayaan pihak perbankan wajib menerapkan prinsip kehati-hatian (*prudential banking principle*) dalam setiap pemilihan calon nasabah yang mengajukan permohonan untuk pembiayaan agar tidak adanya cidera janji. Pada penyaluran pembiayaan murabahah, implementasi *prudential banking principle* ini dapat dilakukan dengan menganalisis penilaian kelayakan nasabah. Tujuan dari diadakan penelitian ini guna mengetahui implementasi *prudential banking principle* dalam penyaluran pembiayaan murabahah di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri ditinjau dari Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif, dengan kehadiran peneliti dilapangan sangat dibutuhkan. Sumber data utama penelitian kualitatif merupakan kata-kata dan tindakan, selebihnya merupakan data tambahan seperti dokumen. Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti yaitu metode wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini yaitu Implementasi *prudential banking principle* yang dilakukan oleh pihak BPRS Rahma Syariah yaitu melakukan penilaian dengan seksama terhadap watak, kemampuan, modal, Agunan, prospek usaha dari calon Nasabah Penerima Fasilitas, dan hambatan. Pada BPRS Rahma Syariah Penilaian 6 prinsip tersebut dalam penyaluran pembiayaan murabahah belum sepenuhnya dilakukan analisis tersebut. Pada pembiayaan mikro analisis yang dilakukan yaitu penilaian watak (*character*), penilaian kemampuan (*capacity*), dan penilaian agunan (*collateral*). Dan untuk pembiayaan makro dengan *platfond* diatas 50 juta maka akan dilakukan analisis secara keseluruhan. Berdasarkan hal tersebut, maka implementasi *prudential banking principle* yang dilakukan dalam menyalurkan pembiayaan murabahah di BPRS Rahma Syariah belum sesuai dengan ketentuan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi dengan judul “Analisis Implementasi *Prudential Banking Principle* Dalam Penyaluran Pembiayaan Murabahah Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (Studi Kasus BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri)” dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Dr. Ali Samsuri, M.E.I dan Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua dan kakak penulis yang senantiasa mendoakan serta sabar memberikan dorongan kepada penulis untuk senantiasa menuntut ilmu

setinggi mungkin dengan harapan penulis menjadi manusia yang bermanfaat bagi sesama dan diridhai oleh Allah SWT.

7. Semua teman-teman seperjuangan angkatan 2017 yang telah bersama-sama menempuh perkuliahan di Perbankan Syariah IAIN Kediri.
8. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah IAIN Kediri yang menjadi motivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Ibu Devi Nuraini selaku direksi BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
10. Ibu Bierty Andriani selaku manajemen operasional dan Bapak Nanang selaku *account officer* BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri yang telah membantu penulis selama melaksanakan penelitian dan membantu proses kelancaran skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuanganku tercinta: Ayu Sifaul, Alma Novia, Erika Selfiana dan Lina Safitri yang selalu memberi cerita indah dalam suka maupun duka dan selalu memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Juga teman-teman semua yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu berbagai hal atas terselesaikannya skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin.

Akhirnya penulis menyadari bahwa karya ini masih terdapat kekurangan, untuk itu penulis harapkan adanya saran dan kritikan sebagai masukan untuk kesempurnaan karya ini. Sehingga nantinya semoga karya ini mempunyai arti dan

memberi nilai tambah, dan semoga tulisan ini bisa bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya serta yang memerlukan data atau referensi untuk tulisan lain.

Aamiin Yaa Robbal 'alamiin.

Kediri, 8 Maret 2021

Peneliti

Ririn Latifah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka	11
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. <i>Prudential Banking Principle</i>	16
1. Pengertian <i>Prudential Banking Principle</i>	15
2. Dasar Hukum <i>Prudential Banking Principle</i>	17
3. <i>Prudential Banking Principle</i> Dalam Penyaluran Pembiayaan menurut Undang-Undang Perbankan Syariah.....	19
B. Pembiayaan Murabahah.....	21

1. Definisi Pembiayaan	21
2. Tujuan Pembiayaan	22
3. Unsur-unsur Pembiayaan	23
4. Pengertian Pembiayaan Murabahah	24
5. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah	25
6. Syarat dan Rukun Pembiayaan Murabahah	28
 BAB II METODE PENELITIAN	 31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	31
B. Kehadiran Penelitian	32
C. Lokasi Penelitian	33
D. Sumber Data	34
E. Teknik Pengumpulan Data	35
F. Analisis Data	37
G. Pengecekan Keabsahan Data	38
H. Tahap-Tahap Penelitian	40
 BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	 42
A. Paparan Data	42
1. Gambaran Umum obyek/lembaga	42
2. Implementasi <i>Prudential Banking Principle</i> Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah Di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri	53
B. Temuan Penelitian	66
1. Implementasi <i>prudential banking principle</i>	66
2. Implementasi <i>Prudential Banking Principle</i> dalam penyaluran Pembiayaan	68
 BAB V PEMBAHASAN	 69
A. Analisis Implementasi <i>Prudential Banking Principle</i> Dalam Penyaluran Pembiayaan Di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri	69

B. Analisis Kesesuaian Implementasi <i>Prudential Banking Principle</i> Dalam Penyaluran Pembiayaan di BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri dengan UU NO. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.....	77
BAB VI PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN.....	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Data Penyaluran Pembiayaan BPRS Rahma Syariah	4
Tabel 1.2: Data Penyaluran Pembiayaan BPRS Tanmiya Artha	4
Tabel 1.3: Data Jumlah Nasabah BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri	5
Tabel 1.4: Data Pembiayaan Bermasalah BPRS Rahma Syariah Gurah Kediri	6
Tabel 4.1: Nisbah Bagi Hasil Deposito.....	44
Tabel 4.2: Rasio Keuangan BPRS Rahma Syariah.....	50
Tabel 4.3: Data Penyaluran Pembiayaan BPRS Rahma Syariah	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1: Struktur Organisasi BPRS Rahma Syariah.....	48
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Pedoman Dokumentasi

Lampiran 3: Foto Dokumentasi

Lampiran 4: Daftar Konsultasi Dosen pembimbing 1

Lampiran 5: Daftar Konsultasi Dosen pembimbing 2

Lampiran 6: Surat Izin Penelitian

Lampiran 7: Surat Bukti Penelitian

Lampiran 8: Daftar Riwayat Hidup