

**PERAN PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM UPAYA  
MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT  
SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Dari Persyaratan Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (SE)



**OLEH**

**YUNUS YOSVIA**

**9.314.070.17**

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

**2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PERAN PENERAPAN PRINSIP KEHAATI-HATIAN DALAM UPAYA  
MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT  
SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI**

YUNUS YOSVIA

9.314.070.17

Disetujui oleh,

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M.E.I**  
**NIP. 19760507 200801 1 013**

Pembimbing II



**Moch. Zainuddin, M.E.I**  
**NIDN. 2130108301**

## NOTA DINAS

Kediri, 24 Desember 2021

Nomor :  
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 No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : YUNUS YOSVIA

NIM : 931407017

Judul : Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Amrul Mutagiqin, M.E.I**  
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



**Moch. Zainuddin, M.E.I**  
NIDN. 2130108301

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Desember 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 No. 7 Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : YUNUS YOSVIA

NIM : 931407017

Judul : Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, Sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Januari 2022 kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Amrul Mutaqin, M.E.I**  
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



**Moch. Zainuddin, M.E.I**  
NIDN. 2130108301

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM UPAYA  
MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT  
SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI

YUNUS YOSVIA

9.314.070.17

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Januari 2022

Tim Penguji :

1. Penguji Utama

Achmad Munif, MM

NIP. 196910252003121001



(.....)

2. Penguji I

Amrul Mutaqin, M.E.I.

NIP. 19760507 200801 1 013



(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I.

NIDN. 2130108301



(.....)

Kediri, 24 Januari 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I.

NIP. 19750101 198031 002

## **HALAMAN MOTTO**

“Dalam melangkah hendaklah bersikap hati-hati dan rasional karena langkahmu akan menentukan nasibmu”

## HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Skripsi ini merupakan bentuk dari ibadah saya kepada Allah SWT, karena hanya kepadaNya yang patut untuk disembah serta kepadaNya meminta pertolongan. Ya Allah terimakasih telah memudahkan urusan hamba dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Shalawat dan salam tersampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, teladan bagi semua umat Muslim di dunia ini.
3. Dengan bangga dan bahagia kupersembahkan teruntuk orang tua tercinta, Bapak Rohadi dan Ibu Uswatun Hasanah. Terimakasih selama ini telah sabar menunggu dari awal masuk perkuliahan sampai selesai skripsi ini, selalu menemaniku mengerjakan skripsi sampai larut malam, *mensupport* serta memberikan motivasi saat saya berada di titik kejenuhan, dan selalu mendoakan saya setiap hari tiada henti. Terimakasih telah merawat dan membesarkanku, dan teruntuk kakak serta adik saya Yordan Wahyu H. dan Alisah Chotarun Nada Selina yang selalu mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

## ABSTRAK

YUNUS YOSVIA, Dosen Pembimbing Amrul Mutaqin, M.E.I dan Moch. Zainuddin, M.E.I : PERAN PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM UPAYA MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT SUMBER BAROKAH MANDIRI PURWOASRI KEDIRI, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2021.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-hatian, Pembiayaan Bermasalah

Pembiayaan merupakan suatu kegiatan operasional yang dilakukan oleh koperasi syariah, yang pada prosesnya menerapkan prinsip kehati-hatian. Prinsip kehati-hati disini digunakan oleh koperasi syariah untuk menganalisa kepribadian serta keadaan ekonomi anggota. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan tentang bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri serta bagaimana peran prinsip kehati-hatian dalam upaya mengurangi pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.

Jenis pendekatan yang dipakai dalam penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif. Sumber data berupa data primer serta data sekunder. Sumber data penelitian diperoleh dari hasil wawancara, observasi serta dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam menjalankan kegiatan usaha menyalurkan pembiayaan KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri menggunakan prinsip kehati-hatian. Prinsip kehati-hatian yang diterapkan pada koperasi ini merupakan prinsip 3C yang bertujuan untuk menganalisis anggota pada saat mengajukan pembiayaan. Untuk peran prinsip kehati-hatian 3C dalam mengurangi pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri sudah cukup baik. Analisis *collateral*, *capacity*, *capital*, merupakan penilaian yang signifikan dalam mengurangi pembiayaan bermasalah. Penilaian *collateral* dengan cara menyertakan jaminan pada saat anggota mengajukan pembiayaan lebih dari 2jt, Penilaian *capacity* dengan cara melihat pendapatan dan pengeluaran anggota setiap bulannya, serta penilaian *capital* dengan melihat berapa modal sendiri yang dimiliki anggota karena ketiga penilaian tersebut merupakan hal yang pokok pada saat menganalisa calon debitur di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri. Data yang dimiliki menunjukkan bawasannya pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri pada tahun 2019 sampai 2020 mengalami penurunan dan relatif kecil dibandingkan tahun 2017-2018 karena di tahun 2019 dan 2020 sudah menerapkan prinsip kehati-hatian. Data pembiayaan bermasalah tahun 2017 sebesar Rp. 302.140.393,2 ; tahun 2018 sebesar Rp. 334.616.189,4 ; tahun 2019 sebesar Rp. 213.985.089,8 ; tahun 2020 sebesar Rp. 132.702.783,6.



## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, taufik serta hidayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri”.

Shalawat dan salam selalu tersampaikan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah mengantarkan kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang yaitu agama Islam serta syafaatnya yang selalu kita harapkan dihari akhir nanti.

Peneliti sadar bahwa skripsi ini tak terlepas dari bimbingan, bantuan dan motivasi dari beberapa pihak, oleh sebab itu peneliti menyampaikan terimakasih kepada semua pihak antara lain:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM., selaku rector IAIN Kediri
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri serta Bapak dan Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Bapak Amrul Mutaqin, M.E.I. dan Bapak Moch. Zainuddin, M.E.I. selaku Dosen Pembimbing yang sudah menyempatkan waktunya untuk memberi bimbingan, saran dan motivasi sehingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
4. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2017 yang telah menolong serta memotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Ketua KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri serta seluruh karyawan yang telah membantu, mengarahkan, memberi saran dan mempermudah dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Serta seluruh pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberi bantuan dan motivasi, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Walaupun peneliti sudah berusaha dengan seluruh kemampuan yang ada. Namun, peneliti sadar bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh sebab

itu peneliti berharap adanya kritik dan saran yang membangun dari pembaca.  
Semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi peneliti serta para pembaca.

Kediri, Desember 2021

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a horizontal line at the bottom.

Yunus Yosvia

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I : PENDAHULUAN .....	1
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Kegunaan Penelitian .....	12
E. Telaah Pustaka .....	12
BAB II : LANDASAN TEORI .....	18
A. Koperasi Syariah .....	18
1. Pengertian Koperasi Syariah .....	18
2. Dasar Hukum Koperasi Syariah .....	20
3. Kegiatan Usaha Koperasi Syariah .....	22
4. Fungsi Dan Prinsip Koperasi Syariah .....	23
5. Produk-produk Koperasi Syariah .....	24
B. Pembiayaan .....	27
1. Pengertian Pembiayaan .....	27
2. Tujuan Pembiayaan .....	28
3. Unsur-unsur Pembiayaan .....	29

C. Pembiayaan Bermasalah .....	30
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	30
2. Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah.....	31
3. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	32
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	35
D. Prinsip Kehati-hatian .....	37
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian.....	37
2. Tujuan Prinsip Kehati-hatian .....	38
3. Macam-macam Prinsip Kehati-hatian .....	39
<b>BAB III : METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
A. Jenis Penelitian Dan Pendekatan.....	43
B. Kehadiran Peneliti .....	44
C. Lokasi Penelitian .....	44
D. Sumber Data.....	44
E. Pengumpulan Data .....	45
1. Wawancara.....	45
2. Observasi.....	45
3. Dokumentasi.....	45
F. Analisis Data.....	46
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	47
1. Perpanjangan Keikutsertaan Peneliti .....	47
2. Ketekunan Pengamatan atau Observasi.....	48
3. Triangulasi.....	48
H. Tahap-tahap Penelitian .....	48
1. Tahap Sebelum Ke Kelapangan .....	49
2. Tahap Pekerjaan Lapangan .....	49
3. Tahap Analisis Data.....	49
4. Tahap Penulisan Laporan.....	49
<b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>50</b>
A. Gambaran Umum KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	50
1. Sejarah KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	50

2. Visi Dan Misi KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	51
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	52
4. Susunan Organisasi KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	52
5. Tugas Dan Wewenang .....	53
6. Produk-produk KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	56
B. Paparan Data .....	60
1. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	60
2. Laporan Pembiayaan KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	68
3. Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	68
C. Temuan Penelitian .....	71
1. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	71
2. Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	72
BAB V : PEMBAHASAN .....	74
A. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	74
B. Peran Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	80
BAB VI : PENUTUP .....	86
A. Kesimpulan .....	86
B. Saran .....	87
DAFTAR PUSTAKA .....	89

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Jumlah Anggota Masuk Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	6
Tabel 1.2 Laporan Anggota Yang Mengajukan Pembiayaan Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	6
Tabel 1.3 Laporan Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	9
Tabel 4.1 Laporan Jumlah Pembiayaan Yang Disalurkan Oleh KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	68
Tabel 4.2 Laporan Total Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	70
Tabel 4.3 Laporan Presentase Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri .....	70
Tabel 4.4 Laporan Total Pembiayaan Bermasalah Di KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri.....	83

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Dokumentasi

Lampiran 3 : Surat Permohonan observasi

Lampiran 4 : Surat Keterangan Penelitian dari KSPPS BMT Sumber Barokah  
Mandiri

Lampiran 5 : Daftar Konsultasi Pembimbing

Lampiran 6 : Dokumen Formulir Permohonan Pembiayaan

Lampiran 7 : Laporan Perjalanan Koperasi Per 2021

Lampiran 8 : Laporan Kolektabilitas pembiayaan tahun 2021

Lampiran 9 : Daftar Riwayat Hidup