

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH  
(Studi kasus pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* di  
KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**FERA VEBRIANI**

**9314.019.18**

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

**2022**

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH  
PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH  
(Studi kasus pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* di  
KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Institut Agama Islam Negeri Kediri  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh:

**FERA VEBRIANI**

**9314.019.18**

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

**2022**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH

(Studi kasus pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* di KSPPS  
Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)

**FERA VEBRIANI**  
9314.019.18

Disetujui

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Syakur, Le., MEI  
NIP. 19760708 200604 1 004

Pembimbing II



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

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 06 Oktober 2022

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.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : FERA VEBRIANI

NIM : 931401918


Judul : Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Perspektif Manajemen Risiko Syariah (Studi Kasus Pembiayaan *Murabahah* Dengan Akad *Wakalah* Di Kspps Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan dalam Sidang Munaqosah yang akan diselenggarakan pada tanggal 06 Oktober 2022 kami berpendapat skripsi tersebut telah memenuhi syarat sehingga kami menyetujui dan menerima hasil perbaikannya untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

  
Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI  
NIP. 19760708 200604 1 004

Pembimbing II

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

## NOTA DINAS

Kediri, 06 Oktober 2022

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 07 - Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan Skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : FERA VEBRIANI

NIM : 931401918

Judul : Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Meminimalisir Pembiayaan

Bermasalah Perspektif Manajemen Risiko Syariah (Studi Kasus Pembiayaan *Murabahah* Dengan Akad *Wakalah* Di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)

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

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI  
NIP. 19760108 200604 1 004

Pembimbing II



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

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH

(Studi kasus pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* di KSPPS  
Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)

**FERA VEBRIANI**  
9314.019.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)  
Kediri pada tanggal 06 Oktober 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Achmad Munif, S.E., M.M  
NIP. 19691025 200312 2 001
2. Penguji I  
Dr. H. Ahmad Svakur, Lc., MEI  
NIP. 19760708 200604 1 004
3. Penguji II  
Yopi Yudha Utama, SE, MSA  
NIP. 19920622 201903 1 008

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

Kediri, 06 Oktober 2022  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Annas Mushlihah, MHI  
50101 199803 1 002

## HALAMAN MOTTO

وَاطِيعُوا اللَّهَ وَأَطِيعُوا الرَّسُولَ وَاحْذَرُوا

“Taatlah kamu kepada Allah dan taatlah kamu kepada Rasul-(Nya) dan berhati-hatilah”. (QS. Al-Ma’idah: 92)

## HALAMAN KEASLIAN PENULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fera Vebriani

NIM : 931401918

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Mengatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil tulisan saya bukan merupakan plagiasi baik dari sebagian maupun keseluruhan. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 06 Oktober 2022

Yang membuat pernyataan



Fera Vebriani



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Segala puja dan puji syukur saya ucapkan kepada sang pencipta Allah SWT yang telah memberikan kun fayakunnya untuk semua hambanya yang membutuhkannya terutama dalam penyelesaian skripsi yang telah peneliti lakukan untuk pemenuhan tugas akhir perkuliahan. Tidak lupa shalawat serta salam selalu kami hanturkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya mana yang haq dan mana yang bathil. Dalam skripsi ini penulis akan mempersembahkan kepada:

1. Skripsi ini akan saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yaitu Bapak Saekan dan Ibu Wartik yang mampu menjadi gerbang yang penuh keterangan saya dalam memperoleh ilmu dan memijakkan kedua kakiku di perguruan tinggi ini. Kedua malaikatku yang tidak hanya memberikan dukungan materi namun juga moral yang selalu menjadi pendoman dalam langkahku. Ucapan terimakasih tidaklah sebanding atas doa yang begitu kuat dalam langkahku meraih cita-citaku. Malaikat tanpa sayap yang menjadi saksi bisu kenakalan dan kemalasan putri kecilnya yang berusaha tumbuh dewasa hingga mampu meraih angan dan cita. Semoga untuk kedepannya putrimu ini dapat membawa kedua orang tuanya berkeliling dunia dengan kesuksesan yang kalian harapkan.
2. Tidak lupa juga akan kupersembahkan skripsi ini untuk kakek (alm) dan nenekku yang begitu cerewet ketika melihat cucunya istirahat dan selalu memberikan dakwahnya ketika cucunya tidak kunjung mengerjakan skripsinya.
3. Saya ucapkan terimakasih juga untuk semua guru-guruku SD, SMP, SMA dan terimakasih untuk dosen-dosen saya yang begitu sabar memberikan pengajaran dan arahan kepada saya selama proses pembelajaran dalam dunia pendidikan.
4. Terima kasih juga saya ungkapkan kepada teman-teman saya baik dari tingkat SD, SMP, SMA dan kuliah yang sudah memberikan semangat serta doa untuk kelancaran pengerjaan skripsi yang telah saya kerjakan.

## ABSTRAK

FERA VEBRIANI, Dosen Pembimbing Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Yopi Yudha Utama, SE, MSA : PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH (Studi kasus pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam, IAIN Kediri 2022.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-hatian, Pembiayaan Bermasalah, Manajemen Risiko Syariah

Pembiayaan merupakan suatu kegiatan operasional koperasi syariah, yang dalam penyaluran pembiayaan menerapkan prinsip kehati-hatian. Tujuan dari penerapan prinsip kehati-hatian oleh koperasi syariah yaitu untuk menilai calon anggota pembiayaan baik dari *character*, *capital*, *capacity*, *condition of economy* dan *collateral*. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menjawab pertanyaan tentang bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah perspektif manajemen risiko syariah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.

Jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif analisis. Suber data yang digunakan dalam penelitian meliputi data primer dan data sekunder. Analisa data yang digunakan dengan cara reduksi data, display data dan penarikan kesimpulan serta uji keabsahan data yang digunakan yaitu dengan kehadiran peneliti, ketekunan pengamatan dan teknik triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan prinsip kehati-hatian dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah ditinjau dari manajemen risiko syariah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk yaitu dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dengan penilaian 5C yang dilakukan dengan tindakan awal identifikasi risiko, penilaian atau pengukuran risiko, pengendalian terhadap risiko, dan pemantauan risiko secara berkala sehingga adanya risiko dapat dikendalikan secara lebih maksimal terutama pada risiko pembiayaan yang dihadapi oleh lembaga KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk. Pada manajemen risiko prinsip kehati-hatian terhadap penilaian 5C meliputi *character*, *capital*, *capacity*, *collateral* dan *condition of economy* diterapkan secara menyeluruh oleh KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk namun lebih diutamakan pada *character*, *capital* dan *capacity* sedangkan untuk *collateral* dan *condition of economy* digunakan untuk pelengkap penilaian terhadap anggota pembiayaan baik dari penerapan prinsip kehati-hatian serta manajemen risiko dapat berjalan dengan baik.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan puja dan puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya dengan memberikan kelancaran penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi dengan judul “penerapan prinsip kehati-hatian dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah perspektif manajemen risiko syariah (studi kasus pembiayaan murabahah dengan akad wakalah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk)”. Tidak terlupakan sholawat serta salam selalu penulis sanjungkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. penulisan skripsi bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program sarjana Starta satu (S1).

Penulisan skripsi ini terselesaikan atas campur bantuan, bimbingan, motivasi dan do’a yang berasal dari berbagai pihak, baik secara spiritual maupun secara material sehingga dalam kesempatan ini penulis mohon izin untuk menyampaikan rasa terimakasih kepada kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Sulistyowati, SHI., MEI. selaku Kaprodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Yopi Yudha Utama, SE, MSA, selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang sudah memberikan bimbingan, arahan dan motivasi, dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Bapak Lulus Kurnianto selaku Ketua di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Nganjuk.
6. Bapak Susilo selaku Pimpinan di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.
7. Ibu Annisa’ul Kamila selaku karyawan bagian administrasi, Bapak Agus Supriyanto selaku karyawan bagian *Account Officer* I dan Dian Apriliyanto selaku karyawan bagian *Account Officer* II yang telah membantu dalam proses

penelitian ini serta memberikan data-data yang sesuai dengan kebutuhan penulis untuk melengkapi data-data penelitian.

8. Seluruh civitas akademi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Bapak/Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan dan dukungan secara moral kepada penulis.
9. Bapak Saekan dan Ibu Wartik, serta keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan, selalu mendo'akan, memotivasi, menyayangi serta membantu terselesaikannya skripsi ini.

Penulis hanya mampu mendoakan, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah serta melipat gandakan pahala atas semua bimbingan, bantuan dan arahan yang diberikan kepada penulis serta semoga karya tulis ini mampu mendatangkan manfaat di masa depan. Serta semoga Allah SWT mengangkat derajat kita semua dan selalu dalam perlindungan dan ridho-Nya sehingga diberikan kelancaran dalam segala urusan kedepannya.

Kediri, 06 Oktober 2022

Penulis

Fera Vebriani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>2</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>4</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN KEASLIAN PENULISAN</b> .....	<b>7</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Penelitian Terdahulu.....	12
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>17</b>
A. Teori Prinsip Kehati-hatian.....	17
B. Teori Pembiayaan Bermasalah.....	29
C. Teori Manajemen Risiko Syariah.....	38
D. Teori Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Akad <i>Wakalah</i> .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>51</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	51
B. Kehadiran Penelitian.....	52
C. Lokasi Penelitian.....	53
D. Data dan Sumber Data.....	53
E. Teknik Pengumpulan Data.....	55
F. Instrumen Pengumpulan Data.....	57
G. Teknik Analisis Data.....	58
H. Pengecekan Keabsahan Data.....	60
I. Tahap-Tahap Penelitian.....	62
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMENUAN PENELITIAN</b> .....	<b>64</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64

B. Paparan Data .....	76
C. Penemuan Penelitian.....	94
<b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>	<b>96</b>
A. Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	96
B. Penerapan Prinsip Kehati-hatian dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Perspektif Manajemen Risiko Syariah di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk .....	101
<b>BAB VI PENUTUP.....</b>	<b>113</b>
A. Kesimpulan.....	113
B. Saran.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>116</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>120</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran dana .....	2
Tabel 1.2 Total Pembiayaan Bermasalah <i>Murabahah</i> di KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	5
Tabel 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Berkah Hidayah Ummah (BHU) Kabupaten Nganjuk.....	70
Tabel 4.2 Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	78
Tabel 4.3 Total Pembiayaan Bermasalah <i>Murabahah</i> .....	79
Tabel 4.4 Penerapan Prinsip Kehati-hatian pada Pembiayaan Bermasalah <i>Murabahah</i> .....	81

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Dokumentasi.....	120
Lampiran 2 Surat Permohonan Penelitian.....	121
Lampiran 3 Surat Balasan Penelitian dari KSPPS Berkah Hidayah Ummah Cabang Loceret Nganjuk.....	122
Lampiran 4 Lembar Konsultasi/Bimbingan.....	123
Lampiran 5 Pendoman Wawancara.....	125
Lampiran 6 Lembar Penyetoran Pembiayaan Anggota.....	127
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	130