

**EFEKTIVITAS *PRUDENTIAL BANKING* DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH AKADMUDHARABAH DI BANK JATIM  
CABANG SYARIAH KEDIRI**

**SKRIPSI**

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



OLEH :

AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS

931407718

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

**2023**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**EFEKTIVITAS *PRUDENTIAL BANKING* DALAM MEMINIMALISIR  
PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD *MUDHARABAH* DI BANK  
JATIM CABANG SYARIAH KEDIRI**

**AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS**

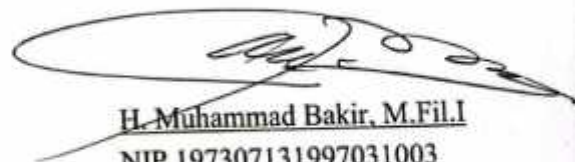
**931407718**

Pembimbing I



**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
NIDN. 2104108403

Pembimbing II



**H. Muhammad Bakir, M.Fil.I**  
NIP.197307131997031003

## NOTA DINAS

Kediri, 28 September 2022

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunana Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama :AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS

NIM :931407718

Judul :Efektivitas *Prudential Banking* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad *Mudharabah* di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih


Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI  
NIDN. 2104108403

Pembimbing II



H. Muhammad Bakir, M.Fil.I.  
NIP.197307131997031003

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Januari 2023

Lampiran : 3 (tiga ) berkas

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunana Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS

NIM : 931407718

Judul : Efektivitas *Prudential Banking* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad *Mudharabah* di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.


Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 9 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih

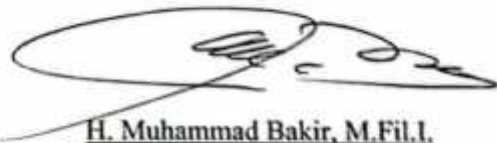
Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI  
NIDN. 2104108403



H. Muhammad Bakir, M.Fil.I.  
NIP.197307131997031003

## HALAMAN PENGESAHAN

### EFEKTIVITAS *PRUDENTIAL BANKING* DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD *MUDHARABAH* DI BANK JATIM CABANG SYARIAH KEDIRI

AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS

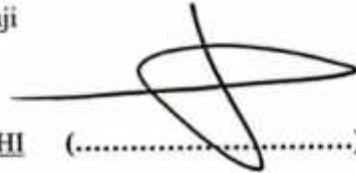
9.314.077.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 9 Januari 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI  
NIP. 197501011998031002



(.....)

2. Penguji I

Sri Anugrah Natalina, SE, MM  
NIDN. 2104108403



(.....)

3. Penguji II

Muhammad Bakir, M. Fil. I.  
NIP. 197307131997031003



(.....)

Kediri, 16 Januari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I  
NIP. 197501011998031002



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri  
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Agustina Ayu Retnoningtyas  
NIM : 931407718  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah  
E-mail address : Tinnaatinna@gmail.com  
Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi  Tesis  Disertasi  
 Lain-lain (.....)  
Judul Karya Ilmiah : Efektivitas *Prudential Banking* Dalam Meminimalisir Pembiayaan  
Bermasalah Akad *Mudharabah* Di Bank Jatim Cabang Syariah  
Kota Kediri.

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 16 Agustus 2023

Penulis

(Agustina Ayu Retnoningtyas)  
*nama terang dan tanda tangan*



## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اصْبِرُوا وَصَابِرُوا وَرَابِطُوا وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Hai orang-orang yang beriman, bersabarlah kamu dan kuatkanlah kesabaranmu dan tetaplah bersiap siaga (diperbatasan negerimu) dan bertakwalah kepada Allah, supaya kamu beruntung.”

( QS. Ali ‘Imran:200 )

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur dan segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul "Efektivitas *Prudential Banking* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad *Mudharabah* di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri". Sholawat dan salam selalu penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana Perbankan Syariah.

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi dan do'a dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Wahidul Anam, M. Ag Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri, beserta Bapak dan Ibu dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.EI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, ME dan Bapak H. Muhammad Bakir, M.Fil.I, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka pikir dalam penulisan skripsi.
6. Kedua orangtua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril dan materil serta do'a yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.



7. Lembaga Kantor Bank Jatim Cabang Syariah Kediri yang telah mengizinkan penulis melakukan observasi dan penelitian.
8. Teman – teman Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2018 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2018.

Untuk ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dimasa mendatang. Semoga segala bentuk bantuan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis dapat menjadi amal baik yang nantinya akan mendapatkan imbalan dari Allah SWT. Semoga hasil ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 20 November 2022

Penulis

Agutina Ayu Retnoningtyas

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, atas segala Rahmat dan KehendakNya alhamdulillah skripsi ini dapat terselesaikan. Tak lupa shalawat serta salam kepada junjungan kita yakni Rasulullah SAW yang diharapkan segala syafaatnya dihari akhir. Kupersembahkan karya skripsi ini sebagai tanda cinta kasihku kepada :

1. Kedua orangtua tercinta Ibu Mariana dan Bapak Muhaimin yang selalu memberikan doa-doa mustajabnya yang tiada henti dan putus, selalu mensupport dan memberikan dukungan moral dan material untuk setiap cita-cita yang saya harapkan.
2. Guru spiritual saya Prof. Dr. H. Saidi Syekh Khadirun Yahya Muhammad Amin Al Khalidi yang selalu memberikan petunjuk dan arahan kepada saya mengenai hakikat perjalanan hidup yang sebenarnya, yang selalu membuat saya semangat dan yakin rencanaNya pasti akan indah pada waktunya.
3. Ainur Ridho seseorang teristimewa setelah kedua orangtua saya, terimakasih selalu memberikan dukungan yang penuh, dan selalu bersabar memberikan semangat serta doa yang tak henti putus dan selalu menguatkan di keadaan apapun.
4. Sahabat saya Annisa Widiastuti, Rahma Dwi Ajeng, Miftahul Rofrikiana D.M, Nina Widyawati, Pipin Yuniarti, Farikhatul Maghfirah yang selalu menjadi sosok tangguh untuk menemani dan menguatkan dalam hal meraih asa,cita dan harapan.
5. Teman – teman berproses saya di Unit Kegiatan Mahasiswa Dedikasi IAIN Kediri yang selalu memberikan support dan doa guna mendapatkan pengetahuan yang luas.
6. Dan teruntuk kalian yang membaca ini semoga dimudahkan dalam hal mencari ridhonya, ilmu, rizqi dan jodoh. Serta selalu menjadi hamba yang lebih baik seelahnnya.
7. Untuk diri saya sendiri karena sudah mau berjuang sejauh ini melawan rasa malas yang kerap kali menggoda diri ini. Terimakasih untuk tidak menyerah mesti perjalanan yang ditempuh tidak mudah. Maaf selalu kupaksakan dikeadaan apapun untuk terus

berjuang. Mari kita bangun semangat lagi jangan sampai tumbang dan jangan sampai menyerah, karena kegagalan itu untuk mereka yang menyerah dan tidak mau berusaha.

Semangat untuk diri ini :)

Semoga segala kebaikan dan ketulisan kalian diterima Allah dan terhitung amal Jariyah serta semoga limpahan RahmatNya bagi kita semua.

*Jazakumullah ahsanal Jaza'*

## ABSTRAK

**AGUSTINA AYU RETNONINGTYAS**, Dosen Pembimbing Dr. Binti Mutafarida SE, MEI. Dan Bapak H. Muhammad Bakir, M.EI. Efektivitas *Prudential Banking* dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad *Mudharabah* di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri, Program Studi Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2022

Kata kunci : Efektivitas, *Prudential Banking*, Pembiayaan *Mudharabah* bermasalah.

Seiring dengan berkembangnya zaman serta perekonomian yang semakin maju dan modern, menyebabkan masyarakat membutuhkan lembaga yang bertugas mengelola keuangan mereka. Lembaga keuangan bank sangat dibutuhkan oleh masyarakat sebagai lembaga *intermediary* (perantara) antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang sangat membutuhkan dana. Dapat dibilang bahwa pembiayaan memiliki peran penting bagi terwujudnya pembangunan dalam pemberian kebutuhan pembiayaan merupakan hal yang sangat berisiko, karena apabila tidak diolah secara baik dan diawasi secara ketat sangat mengancam kehidupan perbankan. Bank Jatim Cabang Syariah Kediri menggunakan *Prudential Banking* yang didalamnya mencakup *The Fives C's of Credit* atau dapat disebut dengan prinsip 5C dan juga *The Seven P's of Credit* yang biasanya disebut sebagai 7P. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas *prudential banking* dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah akad *mudharabah* di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.

Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan penelitian bersikap diskriptif. Sumber data yang diperoleh di penelitian ini dari wawancara dengan pihak-pihak terkait yaitu pegawai Bank Jatim Cabang Syariah Kediri. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini adalah sebagai berikut (1) Penerapan prinsip kehati-hatian pada Bank Jatim Cabang Syariah sudah diterapkan sebaik mungkin sejak awal berdirinya Bank Jatim Cabang Syariah Kediri (2) Pembiayaan bermasalah pada Bank Jatim Cabang Syariah Kediri masih sangat fluktuatif naik turun setiap tahunnya, padahal penerapan prinsip *Prudential Banking* pada Bank Jatim Cabang Syariah Kediri sudah dijalankan dengan sebaik mungkin namun masih dikatakan kurang maksimal sampai menyebabkan adanya pembiayaan bermasalah. (3) Penilaian *Prudential Banking* pada Bank Jatim Cabang Syariah Kediri untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah akad *mudharabah* dikatakan efektif, walaupun dari tahun 2017 – 2021 masih diatas 2% tetapi tahun 2021 pembiayaan bermasalah turun 1%, adanya penurunan berat *prudential banking* efektif tetapi harus dilakukan dengan maksimal lagi.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>ABSTRAK</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian.....	13
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Manfaat Penelitian.....	14
E. Telaah Pusaka.....	15
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b> .....	20
A. <i>Prudential Banking</i> .....	20
B. Prinsip 5C.....	22
C. Prinsip 7C.....	28
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b> .....	33
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	33

B. Kehadiran Peneliti.....	34
C. Lokasi Penelitian.....	34
D. Data dan Sumber Data.....	35
E. Metode Pengumpulan Data.....	36
F. Analisis Data.....	38
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	39
H. Tahap- Tahap Penelitian.....	40
<b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
1. Sejarah Berdirinya Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	42
2. Letak Geografis Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	44
3. Visi dan Misi Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	45
4. Makna Logo Bank Jatim Cabang Syariah Kediri .....	46
5. Tujuan, Motto, Slogan, dan Budaya Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	47
6. Struktur Organisasi Bank Jatim Syariah Kediri.....	49
7. Jabatan dan <i>Job Description</i> Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	50
8. Data Karyawan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	55
9. Produk-produk Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	57
B. Paparan Data.....	62
1. Penerapan <i>Prudential Banking</i> di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	62
2. Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Mudharabah</i> di Bank Jatim Cabang Syaaraiah Kediri.....	82

3. Efektivitas <i>Prudential Banking</i> dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Mudharabah</i> di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	91
C. Temuan Penelitian.....	94
<b>BAB V : PEMBAHASAN.....</b>	<b>97</b>
A. Penerapan <i>Prudential Banking</i> di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	97
B. Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Mudharabah</i> di Bank Jatim Cabang Syariaiah Kediri.....	107
C. Efektivitas <i>Prudential Banking</i> dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Mudharabah</i> di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	111
<b>BAB VI : PENUTUP.....</b>	<b>115</b>
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>117</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Mudharabah</i> .....	7
Tabel 1.2. Perbandingan Jumlah Nasabah Pembiayaan .....	8
Tabel 1.3. Jumlah Nasabah Pembiayaan.....	9
Tabel 1.4. Perbandingan Jumlah Pembiayaan Bermasalah.....	9
Tabel 4.1. Data Karyawan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.....	55
Tabel 4.2. Jumlah Total Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	85
Tabel 4.3. Presentase Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Bermasalah.....	92
Tabel 5.1. Jumlah Pembiayaan Bermasalah <i>Mudharabah</i> .....	112

## **DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1 Pedoman Wawancara**

**Lampiran 2 Foto Dokumentasi**

**Lampiran 3 Surat Izin Penelitian dari Kampus**

**Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian**

**Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup**