

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN PADA  
PEMBIAYAAN *BA'I BITSAMAN AJIL* BERMASALAH**

(Studi Kasus Pada *Baitul Maal wa Tamwil* Dana Ukhuwah Lembang, Bandung)

**SKRIPSI**

Disusun oleh:

Resmi Sri Utami

C3160024

Dosen Pembimbing

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Nurjamil, SHi., MH



**KONSENTRASI KEUANGAN SYARI'AH**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARI'AH**

**INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

**2020**

**IKOPIN**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**JUDUL : ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-  
HATIAN PADA PEMBIAYAAN BA'I BITSAMAN  
AJIL BERMASALAH**

(Studi Kasus pada *Baitul Maat wa Tamwil* Dana Ukhuwah  
Lembang, Bandung)

**NAMA : RESMI SRI UTAMI**

**NRP : C3160024**

**PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARI'AH**

**KONSENTRASI : KEUANGAN SYARI'AH**

**MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN**

**Pembimbing 1**

**Pembimbing 2**

**(Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si)**

**(Nurjamil, SHL., MH)**

**Direktur Program Studi Ekonomi Syari'ah**



**(Dr. Hj. Ine Risnaningsih, SE., M.Si)**

## RIWAYAT HIDUP

**Resmi Sri Utami**, dilahirkan pada tanggal 22 Maret 1996 di Bandung, sebagai anak keempat dari empat bersaudara, dari pasangan Bapak Syamsudin dan Ibu Endah. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut:

1. Pada tahun 2009 peneliti menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar Negeri Bojong I Nagreg, Nagreg – Bandung.
2. Pada tahun 2012 peneliti menyelesaikan Sekolah Menengah Pertama Negeri I Nagreg, Nagreg – Bandung.
3. Pada tahun 2015 peneliti menyelesaikan pendidikan Madrasah Aliyah Alfalah II Nagreg, Nagreg – Bandung.

Pada tahun 2016, peneliti tercatat sebagai mahasiswi di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN), Program Studi S1 Ekonomi Syari'ah Konsentrasi Keuangan Syari'ah. Selama masa perkuliahan, peneliti memiliki pengalaman organisasi, yaitu sebagai Koordinator Public Relation Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2017 – 2018.

IKOPIN

## **ABSTRACT**

*Resmi Sri Utami (2020), Analysis of Prudential Principles on Financing Ba'i Bitsaman Ajil problematic, case study at Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Dana Ukhuwah which is located at Jalan Kayu Ambon, Lembang, West Bandung Regency, West Java 40391 under the direction of Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si and Nurjamil, SHi.,MH.*

*The goal of this study is to find an overview of the application of prudential principles to the financing of Ba'i Bitsaman Ajil and to understand BMT Dana Ukhuwah's barriers and solutions, a cas study with descriptive data analysis using a qualitative approach is the type of research used in this study. Collection of data by collecting data at BMT Dana Ukhuwah through interviews, observations and documentation.*

*The results of this study may show that the application of the prudential principles to the financing of Ba'i Bitsaman Ajil at BMT Dana Ukhuwah involves aspects of the maximum funding limit and the 5C and 1S principles in the BMT Dana Ukhuwah financing guidelines. Even though only 3C (character, capacity, collateral) was used in practice. In addition, BMT Dana Ukhuwah has Nomort introduced a penalty scheme in order to improve problematic financing as one the triggers. Increases in Bai Bitsaman Ajil support, in particular.*

*It is expected that the utility of this study will carry the benefits of scientific progress and actual data on sharia economics related to the application of prudential principles to the problem of funding Ba'i Bitsaman Ajil, and this study can be a guide for other researchers. In addition to being useful as information and input materials to further evaluate the implementation of prudential principles in funding Ba'i Bitsaman Ajil so that it can be used as an appraisal material by BMT Dana Ukhuwah and other cooperatives to mitigate probelamntic financing.*

*Keywords : Principle of prudence, Ba'i Bitsaman Ajil, Problematic financing*

IKOPIN

## RINGKASAN

**Resmi Sri Utami (2020)**, Analisis Prinsip Kehati-hatian pada Pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* bermasalah, study kasus pada *Baitul Maal wa Tamwil* (BMT) Dana Ukhuwah yang beralamat di Jalan Kayu Ambon, Lembang, Kabupaten Bandung Barat, Jawa Barat 40391 di bawah bimbingan Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si dan Nurjamil, SHi., MH.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran dari penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* dan mengetahui hambatan dan penyelesaian apa yang akan dilakukan oleh BMT Dana Ukhuwah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus dengan analisis data secara deskriptif menggunakan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dengan mengumpulkan data dengan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi di BMT Dana Ukhuwah.

Hasil dari penelitian ini dapat menunjukkan bahwa penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* di BMT Dana Ukhuwah meliputi aspek Batas Maksimum Pemberian Pembiayaan dan prinsip 5C dan 1S menjadi pedoman pemberian pembiayaan di BMT Dana Ukhuwah. Meskipun dalam prakteknya yang digunakan hanya 3C (Karakter, Kemampuan dan Jaminan). Selain itu BMT Dana Ukhuwah belum menerapkan sistem denda sehingga salah satu penyebab tingkat kenaikan pembiayaan bermasalah khususnya pada pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* meningkat.

Kegunaan dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pengembangan keilmuan dan data nyata terhadap ilmu ekonomi Syari'ah terkait dengan Penerapan prinsip kehati-hatian pada pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* bermasalah, dan penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti lainnya. Serta dapat bermanfaat sebagai informasi dan bahan masukan dalam menganalisis penerapan prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil* yang lebih baik sehingga mampu untuk dijadikan bahan evaluasi dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah pada pembiayaan tersebut bagi pihak BMT Dana Ukhuwah maupun Koperasi lainnya.

Kata Kunci : Prinsip Kehati-hatian, *Ba'i Bitsaman Ajil*, Pembiayaan bermasalah

## KATA PENGANTAR

*Bissmillahirrahmaanirrahiim,*

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

*Alhamdulillah* rabbi'l'alamin, puji syukur kepada Allah *Subhanahuwata'ala* yang selalu memberikan kesabaran dan nikmat yang telah diberikan dalam menjalankan setiap proses pembuatan tugas akhir ini dengan judul

**“Analisis Penerapan Prinsip Kehati-hatian pada Pembiayaan *Ba'i Bitsaman Ajil Bermasalah*”** yang merupakan studi kasus pada *Baitul Maal wa Tamwil* Dana Ukhuwah Lembang, Bandung.

Penelitian skripsi ini bermaksud untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Strata-1 Ekonomi Syari'ah, Institut Koperasi Indonesia. Dimana dalam penyelesaiannya peneliti menyadari masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Sehingga peneliti mendapatkan berbagai masukan dan bimbingan dari banyak pihak.

Dukungan dan dorongan yang tidak pernah berhenti dari keluarga dan kasih sayang yang terus mengalir, terutama dari kedua orang tua peneliti. Oleh karena itu peneliti ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak tersayang (Bapak Syamsudin) dan Mamah tersayang (Ibu Endah), kedua orang tualah yang tidak pernah lelah untuk mengajarkan hal-hal baik, dan pastinya menjadi penutan, dan selalu memberikan motivasi dalam segala hal. Dan untuk kakak-kakakku tersayang, Ricky Paratama Gumbira, Rini Dwi Anggraeni dan Rendi Gilang

Gumilar yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa untuk adikmu ini.

2. Yang terhormat Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing 1, yang selalu menyempatkan waktu untuk membimbing dan memberi arahan, dukungan serta saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Yang terhormat Bapak Nurjamil, SHi., MH. selaku Dosen Pembimbing 2, yang selalu menyempatkan waktu untuk membimbing dan memberi arahan, dukungan serta saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Yang terhormat Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE., M.Si. selaku Dosen penelaah dan penguji Koperasi, yang telah memberikan berbagai masukan.
5. Yang terhormat Ibu Siti Nurhayati, Lc., M.A. selaku dosen penelaah dan penguji Konsentrasi, yang telah memberikan berbagai masukan.
6. Yang terhormat Bapak Dr. (HC). Burhanudin Abdullah MA. Selaku Rektor Institut Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat Ibu Dr. Inne Risnaningsih, SE., M.Si. selaku Direktur Program Studi Strata-1 Ekonomi Syari'ah.
8. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pelajaran yang sangat berharga, serta Staf Administrasi yang selalu memberikan pelayanan dengan sangat baik.
9. Segenap pengurus BMT Dana Ukhuwah yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi.
10. Kepada Fikry Ainul Qulub, yang selalu menemani disetiap proses, menjadi penyemangat, serta selalu mengingatkan untuk tidak mengeluh.

11. Teman seperjuangan angkatan pertama Program Studi Ekonomi Syari'ah  
Dewi, Gina, Nabila, Muna, Eca, Rizki, Sintia, Vania, Detia, Ica, Rahma,  
Yulia, Agis, Iman, Eky, Yosep, Herul, Eka, Asep.
12. Teman-teman satu bimbingan yang senantiasa saling mengingatkan dan  
memberikan dukungan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat tersayang Sri Haryati dan Ajeng Dwi lestari, yang selalu  
memberikan semangat dan dukungan.
14. Sahabat tersayang Sri Mul Gustina, Hanifah Sibgoh, Sri Rahayu, Witri  
Andriyani, Siti Khodijah, Musyrifah, Ia Rodu dan Nurobiah, yang selalu  
ada cerita disetiap pertemuannya.
15. Teman seperjuangan Praktek Lapang di Banjar, Dewi Mulyani dan Gina  
Ayunnisa Rahmani yang selalu saling menguatkan.
16. Teman dan adik-adik HIMA Eksyar periode 2017 – 2018, yang telah  
menjadi keluarga baru.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah  
memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, peneliti berharap semoga Allah SWT memberikan imbalan yang lebih atas segala bentuk bantuan yang diberikan kepada peneliti, besar harapan peneliti agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya.

***Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh***





IKOPIN

Jatinangor, Oktober 2020

Resmi Sri Utami

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
RIWAYAT HIDUP.....	ii
<i>ABSTRACT</i> .....	<i>iii</i>
RINGKASAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	8
1.3 Tujuan Dan Maksud Penelitian.....	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	9
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	10

2.1	Pendekatan Masalah .....	10
2.1.1	Pendekatan Perkoperasian .....	10
2.1.2	Pengertian Koperasi Syari'ah .....	12
2.1.3	Pendekatan <i>Baitul Maal wa Tamwil</i> (BMT).....	16
2.1.4	Pemberian Pembiayaan.....	24
2.1.5	Pendekatan <i>Ba'i Bitsaman Ajil</i> .....	26
2.1.6	Pendekatan Pembiayaan Bermasalah .....	29
2.1.7	Pendekatan Prinsip Kehati-hatian.....	31
2.1.8	Lembaga Penyelesaian Sengketa Dalam Keuangan Syari'ah.....	35
2.2	Metode Penelitian.....	38
2.2.1	Metode Yang Digunakan.....	39
2.2.2	Data Yang Diperlukan .....	39
2.2.3	Sumber Data dan Cara Penentuannya .....	41
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data .....	41
2.2.5	Rancangan Analisis Data.....	42
2.2.6	Tempat Penelitian.....	43
2.2.7	Jadwal Penelitian.....	43
<b>BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....</b>		<b>45</b>
3.1	Keadaan Umum BMT Dana Ukhuwah .....	45
3.1.1	Sejarah Singkat BMT Dana Ukhuwah .....	45
3.1.2	Visi dan Misi BMT Dana Ukhuwah.....	48

3.1.3	Struktur Organisasi dan Manajemen BMT Dana Ukhuwah .....	48
3.2	Keanggotaan BMT Dana Ukhuwah .....	58
3.2.1	Partisipasi Anggota.....	60
3.3	Kegiatan Usaha BMT Dana Ukhuwah .....	62
3.3.1	<i>Baitul Maal</i> .....	63
3.3.2	<i>Baitul Tamwil</i> .....	63
3.4	Keadaan Permodalan dan Keuangan BMT Dana Ukhuwah.....	66
3.4.1	Keadaan Permodalan BMT Dana Ukhuwah.....	66
3.4.2	Keadaan Keuangan BMT Dana Ukhuwah .....	67
3.4.3	Sisa Hasil Usaha BMT Dana Ukhuwah.....	68
3.5	Implementasi Jatidiri BMT Dana Ukhuwah.....	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		73
4.1	Penerapan Prinsip Kehati-Hatian pada Pembiayaan <i>Ba'i Bitsaman Ajil</i> di BMT Dana Ukhuwah.....	73
4.2	Hambatan yang dihadapi BMT Dana Ukhuwah dalam menerapkan prinsip kehati-hatian.....	81
4.3	Penyelesaian sengketa Pembiayaan <i>Ba'i Bitsaman Ajil</i> bermasalah di BMT Dana Ukhuwah.....	83
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....		85
5.1	Simpulan.....	85
5.2	Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA .....		88

## DAFTAR TABEL

Table 1.1 Pembiayaan Pada BMT Dana Ukhuwah Tahun 2017-2019 .....	6
Table 2 1 Operasionalisasi Variabel.....	40
Tabel 3 1 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib BMT Dana Ukhuwah.....	60
Tabel 3 2 Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka BMT Dana Ukhuwah .....	61
Tabel 3 3 Perkembangan Pembiayaan BMT Dana UKhuwah.....	62
Tabel 3 4 Perkembangan Piutang BMT Dana Ukhuwah .....	62
Tabel 3.5 Perkembangan Modal BMT Dana Ukhuwah.....	66
Tabel 3 6 Kemitraan BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018.....	71



IKOPIN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3 1 Struktur Organisasi BMT Dana Ukhuwah.....	50
Gambar 3 2 Proporsi Keanggotaan .....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	90
Lampiran 2 Wawancara dan Jawaban .....	91
Lampiran 3 Surat Bukti Wawancara .....	100
Lampiran 4 Neraca Perbandingan .....	102
Lampiran 5 Sisa Hasil Usaha .....	103
Lampiran 6 Lembar Komite Pembiayaan .....	104
Lampiran 7 Lembar Survey Pembiayaan .....	105
Lampiran 8 Lembar Permohonan Pembiayaan .....	107
Lampiran 9 Prosedur Pembiayaan.....	108
Lampiran 10 Rasio Keuangan .....	109
Lampiran 11 Kemitraan .....	110
Lampiran 12 Slip Setoran, Angsuran dan Pembiayaan.....	111
Lampiran 13 Dokumentasi Pengambilan Data.....	112

IKOPIN