

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATI AN PADA
PENYALURAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH***

(Studi Pada Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
Gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah (S.E)

Oleh:

ALZARAH MAHARANI

2011140018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**

2024M/1445H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website:

www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi prinsip kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan *murabahah* (Studi pada Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu)” yang disusun oleh :

Nama : Alzarah Maharani

Nim : 2011140018

Prodi : Perbankan Syariah

Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim

Pembimbing. Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Juni 2024 M

Zulhijah 1445 H

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Romi Adetio Setiawan, M.A Ph.D

NIP. 198312172014031001

Anwar Junaidi M.Si

NIP. 197301082003121003

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, M.M

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172 Website:
www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “ Implementasi prinsip kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan *murabahah* (Studi pada Koperasi LKMS LMM Sejahtera Kota Bengkulu) ” yang disusun oleh:

Nama : Alzarah Maharani
Nim : 2011140018
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 07 Juni 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Juni 2024M
Zulkaidah 1445 H
Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Dr. Desi Isnaini M.A.
NIP. 197412022006042001

Sekretaris

Anwar Junaidi, M.Si
NIP. 197301082003121003

Penguji 1

Dr. Desi Isnaini, M.A.
NIP. 197412022006042001

Penguji 2

Debby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H Supardi M, M. Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Implementasi prinsip Kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan *murabahah* (studi pada Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu)”, adalah asli dan belum pernah di ajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir in tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, _____ 2024 M
1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



Alzarah Maharani
2011140018

ABSTRAK

Implementasi prinsip Kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan
murabahah

(Studi pada Koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu)

Oleh Alzarah Maharani, NIM 2011140018

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan prinsip kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan *murabahah* pada koperasi LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu, penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam menerapkan prinsip kehati-hatian Lembaga Koperasi menganalisis calon nasabah berdasarkan prinsip 5C, seperti *character*, *capacity*, *capital*, *colleteral*, dan *condition of economy*. Prinsip *character* melibatkan pemeriksaan riwayat kredit nasabah, survei langsung, dan informasi dari Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK), sementara prinsip *capacity* melibatkan evaluasi pendapatan, hutang, dan beban hidup nasabah. Prinsip *capital* menilai modal dari nasabah, prinsip *colleteral* menilai jaminan yang diserahkan nasabah, dan prinsip *condition of economy* menilai kemampuan bayar angsuran dari nasabah. Koperasi LKMS MM Sejahtera menghadapi kendala dalam menerapkan prinsip kehati-hatian, terutama terkait prinsip *colleteral* atau jaminan. Nasabah sering kali memiliki jaminan yang kurang dari besaran pembiayaan yang diajukan, sehingga koperasi tidak dapat memberikan pembiayaan. Untuk mengatasi hal ini, koperasi mencari solusi dengan meminta tambahan jaminan dari nasabah, atau menemukan penjamin dari lingkungan internal koperasi.

Kata Kunci : Implementasi , Prinsip Kehati-Hatian, Pembiayaan
Murabahah

ABSTRACT

Implementation of the principle of prudence in the distribution of murabahah financing

*(Study at the LKMS MM Sejahtera Cooperative, Bengkulu City)
By Alzarah Maharani, Student ID 2011140018*

The purpose of this research is to determine the application of the precautionary principle in the distribution of murabahah financing in the LKMS MM Sejahtera cooperative, Bengkulu City. This research uses qualitative research methods. The results of the research show that in applying the precautionary principle, Cooperative Institutions analyze prospective customers based on the 5C principles, such as character, capacity, capital, collateral, and conditions of economy. The character principle involves examining the customer's credit history, direct surveys, and information from the Financial Information Services System (SLIK), while the capacity principle involves evaluating the customer's income, debt, and living expenses. The capital principle assesses the customer's capital, the collateral principle assesses the guarantee submitted by the customer, and the condition of economic principle assesses the customer's ability to pay installments. The MM Sejahtera LKMS Cooperative faces obstacles in applying the principle of prudence, especially related to the principle of collateral or guarantee. Customers often have a guarantee that is less than the amount of financing submitted, so the cooperative cannot provide financing. To overcome this, cooperatives look for solutions by asking for additional guarantees from customers, or finding guarantors from the cooperative's internal environment.

Keywords: Implementation, Prudential Principle, Murabahah Financing

MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, Sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Q.S Ar-Rum: 60)

“ Maka Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al- Insyirah, 94: 5-6)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini kepersembahkan kepada :

1. Ayahanda Muhaimin. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis dan memberikan do'a serta dukungan moral dan material. Terimakasih telah percaya atas semua keputusan yang telah penulis ambil dalam menempuh pendidikan
2. Pintu surgaku, Ibunda Masherli yang tiada henti dalam memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terimakasih atas do'a serta motivasi dan semangat yang tiada henti ketika penulis putus asa. Ibu menjadi penguat dan pengingat paling hebat. Sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
3. Kepada cinta kasih saudara penulis Aldy Fahrul Oktarada. Terimakasih telah memberikan banyak dukungan kepada penulis selama menempuh pendidikan. Serta mengajarkan untuk terus berusaha, memberikan semangat dan contoh yang baik dalam menyelesaikan tanggung jawab.
4. Kepada bapak H. Romi Adetio Setiawan, M.A. Ph.D selaku dosen pembimbing I dan bapak Anwar Junaidi, M.Si selaku pembimbing II. Terimakasih sudah membantu penulis baik tenaga, waktu serta pikiran untuk

membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga akhir

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan ilmunya dengan penuh keikhlasan
6. Sahabat seperjuanganku Mindi Evi Saputri, Agung Permana Putra Zena, Reza Rian Saputra, Anggi Puspita Sari, Della Meliza, Etri Yuhelni. Terimakasih telah membantu, menemani dan selalu memberikan dukungan kepada penulis selama penulis menyelesaikan skripsi ini hingga akhir
7. Seluruh teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Kelas A dan angkatan 2020 Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
8. Almamater yang telah menempahku

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karuniannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Implementasi Prinsip Kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan *murabahah* (studi pada LKMS MM Sejahtera Kota Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E). pada program studi Perbankan Syariah jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Zulkarnain, M.Pd Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno.
2. Prof . Dr. Supardi,M.Ag, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, M.M, selaku ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

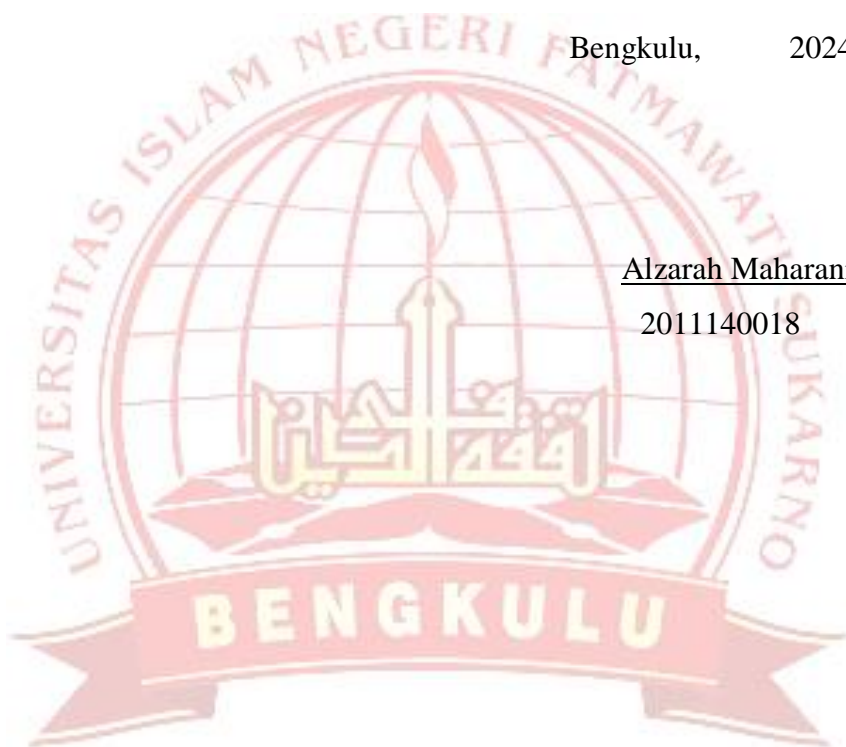
4. Yunida Een Friyanti, M.Si. Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
5. H. Romi Adetio Setiawan, M.A.Ph.D, Selaku pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Anwar Junaidi, M.Si. Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan motivasi, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis
8. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keihlasan
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi, Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, 2024

Alzarah Maharani

2011140018



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	i
PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Metode Penelitian.....	11
1. Jenis dan pendekatan penelitian.....	11
2. Waktu dan lokasi penelitian.....	12
3. Informan penelitian.....	13
4. Sumber data dan teknik pengumpulan data	14
5. Teknik analisis data	15

G. Sistematika Penulisan	17
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Kajian Teori.....	19
1. Lembaga keuangan mikro syariah (LKMS).....	19
2. Implementasi	21
3. Prinsip Kehati-hatian.....	23
4. Pembiayaan	26
5. Murabahah.....	29
B. Kerangka Berfikir.....	34
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah Berdirinya Lembaga Keuangan Mikro Syariah MM Sejahtera.....	35
B. Visi dan Misi Koperasi LKM-S MM Sejahtera.....	37
C. Produk Koperasi LKMS MM Sejahtera	38
D. Struktur organisasi Koperasi LKM-S MM Sejahtera...	40
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Implementasi prinsip kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan murabahah.....	50
B. Kendala dan Solusi koperasi LKMS MM Sejahtera kota Bengkulu dalam menerepkan prinsip kehati-hatian.	61
C. Pembahasan Implementasi prinsip kehati-hatian pada penyaluran pembiayaan murabahah	64
BAB V PENUTUP	

A. Kesimpulan.....	72
B. Saran	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel I.I Jadwal Penelitian..... 13



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form validasi
- Lampiran 2 Daftar hadir seminar proposal
- Lampiran 3 Catatan perbaikan proposal
- Lampiran 4 Surat penunjukan pembimbing
- Lampiran 5 Surat izin penelitian
- Lampiran 6 Surat Keterangan selesai penelitian
- Lampiran 7 Halaman pengesahan
- Lampiran 8 Lembar pertanyaan wawancara
- Lampiran 9 Surat keterangan perubahan judul
- Lampiran 10 Surat Keterangan lulus plagiarisme
- Lampiran 11 Pernyataan SKPI
- Lampiran 12 Lembar bimbingan
- Lampiran 13 Dokumentasi