

**PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLES* DALAM PEMBERIAN MODAL
USAHA KECIL BANK SYARIAH MANDIRI KCP AKSARA SKRIPSI**

Oleh:

EVI FEBRIANI RAMBE

NIM: 53.1.541.10

PERBANKAN SYARIAH S1



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
MEDAN 2020/1441 H**

**PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES* DALAM
PEMBERIAN MODAL USAHA KECIL DI BANK SYARIAH MANDIRI
KCP AKSARA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Jurusan
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera
Utara

OLEH :

EVIFEBRIANIRAMBE

NIM 53.1.541.10

Program Studi

PERBANKAN SYARIAH S1



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN 2020/ 1442 H**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini.

Nama : Evi Febriani Rambe
NIM : 53154110
Tempat/Tanggal Lahir : Rantau Prapat, 17 Februari 1997
Pekerjaan : Mahasiswi
Alamat : Jl. Pembinaan Hilir Bandar Setia Dusun III

Menyatakan bahwa sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**PENERAPAN *PRUDENTIAL PRINCIPLES* DALAM PEMBERIAN MODAL USAHA KECIL BANK SYARIAH MANDIRI KCP AKSARA**” benar hasil karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 12 Februari 2020

Yang membuat pernyataan


Evi Febriani Rambe



03 Januari 2020
No. 21/654-3 ROI

PT Bank Syariah Mandiri
Region I / Sumatera I
Jl. A. Yani No. 100 Lt. IV
Medan-20111
Telp. (061) 4534466 (Hunting)
Fax. (061) 4534456
www. Syariahmandiri.co.id

Kepada
Universitas Islam Sumatera Utara (UINSU) Medan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jl. William Iskandar Pasar V Medan Estate

Up. Yth. Bapak Muhammad Yafiz, SE, M.Ag

Perihal : **PERSETUJUAN UNTUK MELAKSANAKAN RISET**

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Semoga Bapak beserta seluruh staff selalu dalam keadaan sehat wal'afiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal tersebut di atas, bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan riset mahasiswa bapak kami setuju yang akan dilaksanakan pada Bank Syariah Mandiri KCP Aksara dengan data sbb:

Nama : Evi Febriani Rambe
Nim : 53154110
Tgl lahir : Rantau Prapat, 17 Februari 1997
Semester : IX / Perbankan Syariah

Demikian ini kami sampaikan atas kerjasama yang baik kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

PT. BANK SYARIAH MANDIRI
REGION I / SUMATERA I

 
Mardianto
RBS Manager

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES* DALAM PEMBERIAN
MODAL USAHA KECIL DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP AKSARA**

Oleh :

EVI FEBRIANI RAMBE
NIM: 53154110

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Sarjana Ekonomi
(S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah
Medan, 13 Juli 2020

Pemimbing I



Yusrizal, ME.Si
NIDN. 2022057501

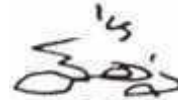
Pemimbing II



Nur Ahmadi B Rahmadi, M.Si
NIDN. 2028129001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Zuhri M. Nawawi, MA
NIDN. 2018087601

PENGESAHAN

Skripsi berjudul "PENERAPAN PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES DALAM PEMBERIAN MODAL USAHA KECIL DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP AKSARA" an. Evi Febriani Rambe, Nim 53154110, Program Studi Perbankan Syariah telah di munaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara pada tanggal 27 Agustus 2020. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 25 Januari 2021

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah UIN-
SU

Ketua



Dr. Zuhri M. Nawawi, MA
NIDN. 20180887601

Sekretaris



Dr. Kamilah SE, AK, MSI, CA
NIDN. 2023107901

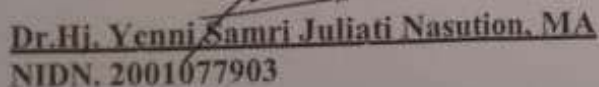
Anggota



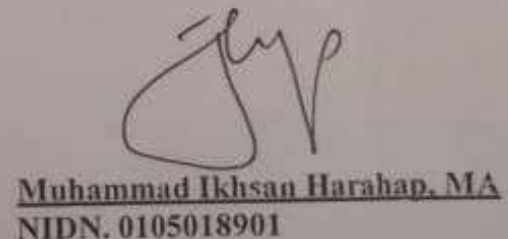
Gusrizal, M.Si
NIDN. 2022057501



Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si
NIDN. 2028129001



Dr. Hj. Yenni Samri Juliati Nasution, MA
NIDN. 2001077903



Muhammad Ikhsan Harahap, MA
NIDN. 0105018901

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SU



Dr. Andri Soemitra, MA
NIP. 197605072006041002

ABSTRAK

Evi Febriani Rambe (2020), NIM. 53154110 dengan judul penelitian “Penerapan Prudential Banking Principles Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil Di Bank Syariah Mandiri Kcp Aksara” dibawah bimbingan Bapak dibawah bimbingan Bapak Yusrizal, M.Si sebagai pembimbing skripsi I dan Bapak Ahmadi Bi Rahmani, M.Si sebagai pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan penerapan prinsip kehati-hatian dalam mengatasi kredit macet dan untuk mengetahui penilaian dalam pemberian pembiayaan pada PT. BSM Kcp Aksara. Jenis Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif, teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi, analisis data menggunakan teknik analisis data kualitatif dengan cara berpikir induktif, dan data penelitian ini menggunakan sumber data primer yang di peroleh dari penunjang-penunjang yaitu buku-buku, internet dan kepustakaan lainnya. PT. BSM Kcp Aksara telah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam kredit macet menggunakan analisis prinsip 5C yaitu meliputi *Character, Capacity, Capital, Condition* dan *Colleteral* serta produser yang harus dilalui nasabah dalam pengajuan permohonan pembiayaan, pemberian pembiayaan, pembayaran angsuran pembiayaan dan hambatan-hambatan kredit macet. Hasil dari penelitian ini, PT. BSM Kcp Aksara dalam menerapkan prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan yang telah dilakukan belum cukup baik, pihak BSM memberikan pembiayaan dengan menekankan prinsip 5C yang meliputi *Character, Capacity, Capital, Condition* dan *Colleteral*. Hal yang penting dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah adalah *Colleteral* (Jaminan). Dilihat dari hasil data nasabah prinsip 5C belum sepenuhnya dapat mencegah terjadinya kredit kredit macet karena kurang berhati-hatinya *Account Office* (AO) dalam menganalisis pembiayaan. Tetapi konsistensi BSM dalam menangani nasabah pembiayaan bermasalah telah dilakukan sesuai produser dengan ditangih secara berkala dan memberikan surat peringatan I, II dan III bertahap.

Kata kunci : *Prudential Banking Principles, Pemberian Modal Usaha Keci*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah *rabbi'l'alamiin*. Tiada untaian kata yang paling indah kecuali segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya yang tidak terhingga kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul **“Penerapan Prudential Banking Principles Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil Di Bank Syariah Mandiri Kcp Aksara”**

Sebagai salah satu perwujudan dari proses pendidikan kemahasiswaan dan juga sebagai syarat untuk melengkapi tugas akhir S1 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna baik dari segi teknis maupun dari segi ilmiahnya yang semua itu disebabkan dari keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sehingga dapat dijadikan masukan yang bermanfaat untuk meningkatkan kemampuan dan pengetahuan penulis agar bias menjadi lebih baik.

Penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan dan masukan dari berbagai pihak. Atas bantuan, bimbingan dan masukan yang telah diberikan kepada penulis, oleh karena itu perkenankanlah penulis untuk menghaturkan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya terkhusus kepada kedua orang tuaku tersayang ayahanda Alm. Dollin Rambe dan ibunda Siti Maria Siregar yang telah melahirkan, membesarkan, dan mendidik penulis, juga yang sudah mempertaruhkan hidupnya demi kesuksesan penulis, dan memberikan kasih sayang dan doa yang tulus serta memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H.Saidurrahman, M.A, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Andri Seomitra, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku wakil dekan I, Ibu Kusmilawaty, SE.Ak, M.Ak selaku wakil dekan II, dan Ibu Dr. Nurlaila, SE.MA selaku wakil dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Zuhrinal M Nawawi, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ibu Tuti Anggraini, M.A selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Yusrizal, M.Si selaku pembimbing skripsi I dan Bapak Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si selaku pembimbing skripsi II yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam pembuatan skripsi ini.
6. Terima kasih kepada Almarhum Ayahanda Dollin Rambe dan Ibunda tercinta Siti Maria Siregar yang telah member cinta kasih, pengorbanan yang tidak dinilai dan tidak bosan-bosannya selalu memberikan dukungan serta doanya selama ini.
7. Terima kasih kepada Abang saya Abdi Ariantha Rambe SE, dan Adik-adik tercinta saya Dina Nurauni Rambe dan Rifky Madoli Rambe.
8. Terima kasih kepada Sahabat-Sahabat saya yang telah mensupport saya dalam segala hal.
9. Terima kasih kepada seluruh teman Jurusan Perbankan Syariah (PS-B) angkatan 2015 yang telah membantu memberikan dukungan kepada penulis serta semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga semua bantuan, bimbingan, arahan serta doa yang diberikan kepada penulis dapat dinilai ibadah oleh Allah SWT dan mendapat Ridho-Nya. Harapan penulis semoga karya ini memberikan manfaat dan sumbangan bagi kemajuan dan perkembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang perbankan. Akhir kata penulis berharap kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembaca dalam memperkaya ilmu pengetahuan.

Medan, 15 Juli 2020
Yang membuat pernyataan

Evi Febriani Rambe



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Aset Bank Syariah Mandiri Kcp Aksara.....	05
Gambar 2.2 Kerangka Teoritis.....	29
Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Mandiri.....	36
Gambar 4.2 struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri.....	38



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan Berdasarkan Kolektabilitas Periode 2014-2018.....	2
Tabel 1.2 Data NPF Bank Syariah Mandiri Kcp Aksara Than 2014-201.....	6
Tabel 4.3 Kolektabilitas PT Bank Syariah Mandiri.....	60



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	
KATA PENGANTAR.....	
DAFTAR TABEL.....	
DAFTAR GAMBAR.....	
DAFTAR ISI	ii
<u>BAB I</u> PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Mamfaat Penelitian.....	9
E. Batasan Istilah	9
<u>BAB II</u> KAJIAN TEORITIS	10
A. Tinjauan Pustaka	10
1. Prinsip Kehati-hatian (Prudential Banking Principle).....	10
2. Prinsip Kehati-hatian Dalam Sistem Perbankan Syariah	15
3. Pembiayaan Usaha Kecil	17
B. Penelitian Yang Relevan	25
C. Kerangka Teoritis	28

BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	29
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	29
C. Subyek Penelitian	29
D. Sumber Data	30
E. Teknik Pengumpulan Data	30
F. Analisa Data	31
BAB IV PENELITIAN	34
A. Gambaran Umum Perusahaan	34
1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri	35
2. Visi Misi PT. Bank Syariah Mandiri Medan	36
3. Logo PT. Bank Syariah Mandiri Medan	36
4. Struktur Organisasi PT. Bank Mandiri Syariah	37
5. Produk Pembiayaan PT. Bank Syariah Mandiri Medan	47
B. Penerapan prinsip kehati-hatian dalam pemberian pembiayaan	49
a. Prosedur Penilaian dalam Pemberian Pembiayaan	50
b. Produser Operasional Pembiayaan	55
C. Hambatan-Hambatan yang di oleh Bank Dalam Menerapkan Prinsip Kehati-hati	60
1. Faktor Internal	60
2. Faktor Eksternal	61
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66

B. Saran 67
DAFTAR PUSTAKA.....

RIWIYAT HIDUP
LAMPIRAN

