

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Sang Pencipta semesta alam, muara segala damba dan tambatan semua cinta dan pinta. Karena atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Penerapan Prinsip Kehati-hatian (*Prudential Principle*) pada Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Bank X Syariah Kota Cimahi)”**.

Adapun penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia. Dengan adanya skripsi ini, semoga bisa bermanfaat bagi penulis dan pembaca yang memerlukan informasi yang terkandung di dalamnya.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis memohon kritik dan saran yang dapat membangun guna menambah wawasan dan sebagai bahan perbaikan pada masa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bandung, Desember 2018

Penulis

Hasniayati Hidayat

Hasniayati Hidayat, 2018
**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (*PRUDENTIAL PRINCIPLE*) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah *rabbi' alamin*, Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Rintangan dan hambatan selama penyusunan skripsi ini dapat dilalui tak lepas dari bantuan berbagai pihak.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada dua orang terhebat yang penulis miliki dalam hidup ini yaitu, mamah tercinta Euis Inayaturohmah dan Bapak tercinta MI. Hidayat. Terima kasih atas kasih sayang yang sangat luar biasa yang telah diberikan kepada penulis, doa yang selalu dipanjatkan setiap waktu untuk penulis, dukungan moril maupun materil, serta semangat yang selalu diberikan kepada penulis saat penyusunan skripsi ini. Penulis tidak akan mampu melewati ini semua tanpa jasa-jasa yang telah kalian berikan.

Penulis juga mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya kepada Ibu Elis Mediawati.,S.Pd.,SE.,M.Si.,Ak.,CA dan Bapak Denny Andriana.,SE.,MBA.,Ak.,CMA yang sudah sangat membantu dan membimbing penulis selama penulisan skripsi ini berlangsung, kesediaannya dalam memberikan ilmu-ilmu yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir penulis, serta atas kesabarannya, keluangannya waktunya, tenaga dan pikirannya dalam setiap bimbingan yang diberikan selama ini.

Pada kesempatan ini penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berkenan memberikan pengarahan, bantuan dan dukungannya selama penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. R. Asep Kadarohman, M.Si selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

2. Bapak Prof. Dr. Agus Rahayu, M.P selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Bapak Dr. Agus Widarsono.,S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Ibu Elis Mediawati.,S.Pd.,SE.,M.Si.,Ak.,CA dan Bapak Denny Andriana.,SE.,MBA.,Ak.,CMA selaku Dosen Pembimbing Akademik Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia dari penulis.
5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB) Universitas Pendidikan Indonesia, dan dosen-dosen dari program studi lain yang telah memberikan materi dan ilmu selama perkuliahan. Bapak Rizky Hidayat yang selalu memberikan semangat.
6. Istiyati Inayah, Hidaina Farhani, Sayida Nafisa selaku kakak dan adik penulis yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
7. Keponakan-keponakan penulis M. Hanif Rais Arrazi dan Danifah Mazzaya Azahra yang selalu mendengarkan curahan hati tantenya dan memberikan semangat dengan cara yang berbeda.
8. Keluarga besar Bank X Syariah Kota Cimahi dan Padalarang yang telah begitu baiknya membantu penulis selama penelitian skripsi dan telah memberikan ilmu-ilmu mengenai perbankan serta pengalaman yang luar biasa selama penulis berada disana khususnya orang-orang yang terlibat langsung di pembiayaan mikro.
9. Akang senior yang tidak dapat disebutkan namanya yang telah memberikan masukan-masukan kepada penulis dari awal penyusunan skripsi.
10. Isna Machmudin selaku teman seperjuangan penulis yang telah memberikan ide untuk judul skripsi ini serta yang

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

selalu memberikan nasihat dan masukan-masukan selama penyusunan skripsi.

11. Sahabat-sahabat tercinta cuktaw, Synthia Dewi, Andriyani Nenobais, Andari Firizka, M.Rifky Putra, Taufik Ramadan, Yudha Pradista, Acu Faturohman yang telah melewati asam manis perkuliahan bersama, lelucon, gelak tawa yang selalu ada disetiap keadaan.
12. Sahabat-sahabat SMP, Desy Triana Aisyah, Synthia Dewi, Yussri Sutrisnawati atas persahabatan yang telah kalian berikan dan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.
13. Synthia Dewi sahabat sepanjang masa yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis, berbagi duka serta canda tawa, dan yang selalu menemani penulis di segala keadaan.
14. Teman-teman seperjuangan Akuntansi A yang telah berbagi ilmu selama 4 tahun terakhir di Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
15. Teman-teman Akuntansi Syariah yang telah berbagi ilmu syariah selama 2 tahun terakhir.
16. Seluruh teman-teman seperjuangan Akuntansi 2009 yang telah memberikan warna yang berbeda di kehidupan penulis, terima kasih atas cerita dan pengalaman yang tidak dapat tergantikan selama ini.
17. Popi Aryanti dan Adam Fuadi yang rela begadang untuk membantu penulis dalam mengolah data hasil penelitian.
18. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT yang Maha Pemurah dan Maha Pengasih senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah membantu penulis.

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

ABSTRAK

ABSRTRACT

Hasniayati Hidayat, 2018

***PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

KATA PENGANTAR	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GRAFIK	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii

BAB I PENDAHULUAN

1.1	Latar Belakang Masalah	1
1.2	Rumusan Masalah	10
1.3	Maksud dan Tujuan Penelitian	10
1.4	Kegunaan Penelitian	10
	1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
	1.4.2 Kegunaan Praktis	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1	Kajian Pustaka	11
	2.1.1 Perbankan Syariah	11
	2.1.1.1 Pengertian Perbankan Syariah	11
	2.1.1.2 Ciri-ciri Bank Syariah	12
	2.1.1.3 Fungsi dan Peran Bank Syariah	13
	2.1.1.4 Tujuan Bank Syariah	14
	2.1.1.5 Produk-produk Bank Syariah	15

Hasniyati Hidayat, 2018

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

2.1.2	Pembiayaan	19
2.1.2.1	Pengertian Pembiayaan	19
2.1.2.2	Unsur Pembiayaan	20
2.1.2.3	Jenis-jenis pembiayaan	21
2.1.2.4	Pembiayaan Mikro	22
2.1.2.5	Pembiayaan Bermasalah	23
2.1.3	Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Principle</i>)	25
2.2	Pembahasan Hasil Penelitian yang Relevan	32
2.3	Kerangka Pemikiran	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1	Objek Penelitian	38
3.2	Metode Penelitian	38
3.2.1	Desain Penelitian	38
3.2.2	Teknik Pengumpulan Sampel	39
3.2.3	Sumber data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.2.4	Instrumen Penelitian	42
3.2.5	Teknik Analisis Data	43
3.2.6	Pengujian Kredibilitas Data	45

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

4.1	Hasil Penelitian	47
4.1.1	Gambaran Umum Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi	48
4.1.1.1	Segmentasi dan Target Pasar Pembiayaan Mikro	49

Hasniayati Hidayat, 2018

PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

4.1.1.2	Pelaksanaan Pembiayaan Mikro	52
4.1.2	Deskripsi Penerapan Prinsip Kehati-hatian di Bank X Syariah Kota Cimahi	59
4.1.2.1	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi watak (<i>Character</i>)	59
4.1.2.2	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Kemampuan (<i>Capacity</i>)	62
4.1.2.3	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Modal (<i>Capital</i>)	64
4.1.2.4	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Jaminan (<i>Collateral</i>).....	66
4.1.2.5	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Kondisi Ekonomi (<i>Condition of Economy</i>).....	68
4.1.2.6	Gambaran Umum Pengawasan Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi	69
4.1.3	Deskripsi Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah melalui Penerapan Prinsip Kehati-hatian di Bank X Syariah Kota Cimahi.....	82
4.2	Pembahasan	85
4.2.1	Penerapan Prinsip Kehati-hatian di Bank X Syariah Kota Cimahi.....	85
4.2.1.1	Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi watak (<i>Character</i>).....	86

Hasniayati Hidayat, 2018

***PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

4.2.1.2 Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Kemampuan (<i>Capacity</i>).....	95
4.2.1.3 Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Modal (<i>Capital</i>).....	102
4.2.1.4 Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Jaminan (<i>Collateral</i>).....	109
4.2.1.5 Penerapan Prinsip Kehati-hatian Dilihat dari Segi Kondisi Ekonomi (<i>Condition of Economy</i>).....	117
4.2.1.6 Pengawasan Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi	124
4.2.2 Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Melalui Penerapan Prinsip Kehati-hatian di Bank X Syariah Kota Cimahi	128

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	133
5.2 Saran	134

DAFTAR PUSTAKA	135
----------------------	-----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1	Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah pada Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (dalam miliar rupiah).....	2
Grafik 1.2	Perkembangan NPL (Non Performing Loan) Perbankan di Jawa Barat Untuk Sektor UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)	6

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	<i>Performance</i> Nasional Pembiayaan Mikro Bank X Syariah	7
Tabel 1.2	<i>Performance</i> Pembiayaan Mikro Bank X Syariah Kota Cimahi	8
Tabel 1.3	<i>Performance</i> Pembiayaan Mikro Bank X Syariah Kota Cimahi Bulan Mei 2013	9
Tabel 2.1	Perbedaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	12
Tabel 2.2	Form Rekomendasi Pembiayaan	30
Tabel 2.3	Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1	Daftar Informan	40

Hasniayati Hidayat, 2018
**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

Tabel 3.2	Rencana Kegiatan Penelitian	42
Tabel 3.3	Kode Reduksi Data	43
Tabel 3.4	Pengelompokan untuk Data Display	44
Tabel 3.5	Uji Kredibilitas Berdasarkan Rumusan Masalah	45
Tabel 4.1	Informan Penelitian	47
Tabel 4.2	Segmentasi dan Target Pasar Pembiayaan Mikro	50
Tabel 4.3	Persyaratan Pengajuan Pembiayaan Mikro	53
Tabel 4.4	Kesimpulan Catatan Lapangan Katagori Prosedur Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah	57
Tabel 4.5	Kesimpulan Catatan Lapangan Katagori Pengawasan pada Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi.	72
Tabel 4.6	Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Segi Watak (<i>Character</i>)	87
Tabel 4.7	Penilaian BI Checking pada Kertas Kerja <i>Compliance Review</i>	93
Tabel 4.8	Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Segi Kemampuan (<i>Capacity</i>)	95
Tabel 4.9	Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Segi Modal (<i>Capital</i>)	103
Tabel 4.10	Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Segi Jaminan (<i>Collateral</i>).....	109
Tabel 4.11	Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian dari Segi Kondisi Ekonomi (<i>Condition of Economy</i>)..	117

Hasniayati Hidayat, 2018

***PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

Tabel 4.12	Kesimpulan Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian Pada Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi	122
Tabel 4.13	Frekuensi Pelaksanaan <i>On The Spot</i> Berdasarkan Kolektibilitas Pembiayaan	126
Tabel 4.14	Kesimpulan Hasil Reduksi Data Prinsip Kehati-hatian Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah	128

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema <i>Akad Murabahah</i>	17
Gambar 2.2	Skema <i>Akad Wakalah</i>	18
Gambar 2.3	Skema Kerangka Pemikiran	37

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

Gambar 4.1 Bagan Segmentasi dan Target Pasar Berdasarkan Demografis dan Geografis	51
Gambar 4.2 <i>Flowchart</i> Prosedur Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah	59
Gambar 4.3 Bagan Analisis Prinsip 5C'S	86

DAFTAR LAMPIRAN

Hasniayati Hidayat, 2018
***PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO***
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu

Lampiran 1	Kesimpulan Catatan Lapangan Katagori Prosedur Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah
Lampiran 2	Kesimpulan Catatan Lapangan Katagori Pengawasan pada Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah
Lampiran 3	Kesimpulan Hasil Reduksi Data Penerapan Prinsip Kehati-hatian pada Pembiayaan Mikro di Bank X Syariah Kota Cimahi
Lampiran 4	Kesimpulan Hasil Reduksi Data Prinsip Kehati-hatian Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah
Lampiran 5	Hasil Reduksi Data “Prinsip Kehati-hatian dari Segi <i>Character</i> ”
Lampiran 6	Hasil Reduksi Data “Prinsip Kehati-hatian dari Segi <i>Capacity</i> ”
Lampiran 7	Hasil Reduksi Data “Prinsip Kehati-hatian dari Segi <i>Capital</i> ”
Lampiran 8	Hasil Reduksi Data “Prinsip Kehati-hatian dari Segi <i>Collateral</i> ”
Lampiran 9	Hasil Reduksi Data “Prinsip Kehati-hatian dari Segi <i>Condition of Economy</i> ”
Lampiran 10	Hasil Wawancara
Lampiran 11	Persyaratan Pengajuan Pembiayaan untuk Golbertap dan Non-Golbertap
Lampiran 12	Laporan Kebutuhan Pembiayaan
Lampiran 13	Surat Kuasa Untuk Memotong Gaji
Lampiran 14	Surat Persetujuan dan Kuasa
Lampiran 15	Surat Pernyataan Bendaharawan Pemotong Gaji dalam Pelayanan Pembiayaan Mikro Golbertap BXS
Lampiran 16	Nota Analisa Pembiayaan (NAP)
Lampiran 17	Frekuensi Bimbingan Skripsi Pembimbing Utama
Lampiran 18	Frekuensi Bimbingan Skripsi Pembimbing Pendamping
Lampiran 19	Riwayat Hidup

Hasniayati Hidayat, 2018
PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN (PRUDENTIAL PRINCIPLE) PADA
PEMBIAYAAN MIKRO

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu |
perpustakaan.upi.edu