



SKRIPSI

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN SEBAGAI UPAYA
MENEKAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PRODUKTIF DI
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO)
TBK. KANTOR CABANG SYARIAH
JEMBER**

***THE APPLICATION OF PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES
AS THE EFFORT IN PRESSING DOWN NON PERFORMING
FINANCING IN MURABAHAH PRODUCTIVE
FINANCING AT PT. BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK.
SHARIA BRANCH
JEMBER***

**LUVI OKTAVINA
NIM. 050710101171**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2009**

SKRIPSI

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN SEBAGAI UPAYA
MENEKAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PRODUKTIF DI
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO)
TBK. KANTOR CABANG SYARIAH
JEMBER**

***THE APPLICATION OF PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES
AS THE EFFORT IN PRESSING DOWN NON PERFORMING
FINANCING IN MURABAHAH PRODUCTIVE
FINANCING AT PT. BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK.
SHARIA BRANCH
JEMBER***

**LUVI OKTAVINA
NIM. 050710101171**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2009**

MOTTO

Tiap-tiap yang berjiwa akan merasakan mati, dan sesungguhnya pada hari kiamat sajalah disempurnakan pahalamu. Barang siapa dijauhkan dari api neraka dan dimasukkan dalam surga, maka sesungguhnya ia telah beruntung. Kehidupan dunia ini tidak lain hanyalah kesenangan yang memperdayakan.
(Terjemahan Q.S Ali Imran : 185)

Hidup adalah perjalanan. Stasiunnya adalah kelahiran. Stasiun berikutnya adalah kematian. Sesudah itu adalah perhitungan amal. Nak..Janganlah kamu melenceng dari aqidah karena akan membuat tangis seribu tahun.
{ Ayah-Bunda }

Tidak ada yang mudah, kecuali sesuatu yang Tuhan jadikan mudah. Tidak ada yang sulit kecuali kita tahu caranya.
(NN)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini kepada :

- 1. Ayahanda SUYOTO dan Ibunda NANIK ARIYANI, atas untaian do'a yang telah engkau panjatkan, kasih sayang, pengorbanan tanpa pamrih, dan setiap tetes peluh serta airmata yang tercurah mengiringi setiap langkah kaki ananda dalam menggapai mimpi dan harapan ;*
- 2. Kakak dan Adikku tersayang Linda Nova Rina dan Lya Martha Hayu, atas do'a, support dan kasih sayangnya ;*
- 3. Cinta Putihku Zaki Zudan Fahmy atas do'a, pengertian, kesabaran, dan kebahagiaan yang hanya untukku ;*
- 4. Seluruh guru dan dosenku yang telah memberikan luluran materi dan ilmu sehingga sangat bermanfaat ;*
- 5. Almamater, Agama, Bangsa dan Negara.*

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN SEBAGAI UPAYA
MENEKAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PRODUKTIF DI
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO)
TBK. KANTOR CABANG SYARIAH
JEMBER**

***THE APPLICATION OF PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES
AS THE EFFORT IN PRESSING DOWN NON PERFORMING
FINANCING IN MURABAHAH PRODUCTIVE
FINANCING AT PT. BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK.
SHARIA BRANCH
JEMBER***

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dalam Program Studi Ilmu Hukum pada Fakultas
Hukum Universitas Jember

**LUVI OKTAVINA
NIM. 050710101171**

**UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM**

2009

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL 02 JULI 2009**

Oleh

Pembimbing

**Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.
NIP. 131 276 661**

Pembantu Pembimbing

**IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H.
NIP. 132 164 568**

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN SEBAGAI UPAYA
MENEKAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PRODUKTIF DI
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO)
TBK. KANTOR CABANG SYARIAH
JEMBER**

***THE APPLICATION OF PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES AS THE
EFFORT IN PRESSING DOWN NON PERFORMING FINANCING IN
MURABAHAH PRODUCTIVE FINANCING AT PT. BANK
NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.
SHARIA BRANCH
JEMBER***

Oleh :

LUVI OKTAVINA
NIM. 050710101171

Pembimbing

Pembantu Pembimbing

Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.
NIP. 131 276 661

IKARINI DANI W., S.H., M.H.
NIP. 132 164 568

Mengesahkan :
Departemen Pendidikan Nasional Republik Indonesia
Universitas Jember
Fakultas Hukum
Dekan,

Prof. Dr. M. ARIEF AMRULLAH, S.H., M. Hum.
NIP. 131 759 754

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25

Bulan : Juni

Tahun : 2009

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

Panitia Penguji

Ketua

Sekretaris

SUGIJONO, S.H., M.H.
NIP. 131 403 358

NANANG SUPARTO, S.H.
NIP. 131 415 666

Anggota Penguji

Hj. LILIEK ISTIQOMAH, S.H., M.H.
NIP. 131 276 661

(.....)

IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H.
NIP. 132 164 568

(.....)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda-tangan di bawah ini :

Nama : LUVI OKTAVINA

NIM : 050710101171

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul : *Penerapan Prinsip Kehatihatian Sebagai Upaya Menekan NPF (Non Performing Financing) pada Pembiayaan Murabahah Produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember* adalah benar-benar karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak lain serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 25 Juni 2009

Yang menyatakan,

LUVI OKTAVINA
NIM. 050710101171

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN SEBAGAI UPAYA MENEKAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PRODUKTIF DI PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAH JEMBER”. Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir sebagai syarat untuk menyelesaikan program studi Ilmu Hukum dan guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember.

Penulis pada kesempatan ini ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini, antara lain:

1. Ibu Hj. Liliek Istiqomah, S.H., M.H., Dosen Pembimbing skripsi yang dengan tulus dan ikhlas memberi bimbingan dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
2. Ibu Ikarini Dani Widiyanti, S.H., M.H., Dosen Pembantu Pembimbing skripsi yang dengan tulus dan ikhlas memberi bimbingan dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Sugijono, S.H.,M.H., Ketua Penguji Ujian Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan selama penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Jember;
4. Bapak Nanang Suparto, S.H., Sekretaris Penguji Ujian Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan selama penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Jember;
5. Bapak Prof. Dr. M. Arief Amrullah, S.H., M. Hum., Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember;
6. Bapak Echwan Irianto, S.H., M.H, Bapak Mardi Handono, S.H., M.H, Bapak H. Eddy Mulyono, S.H., M.H, Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Hukum Universitas Jember;
7. Bapak M. Muttaqin dan seluruh pegawai PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember, terimakasih atas konsultasi dan data-datanya;
8. Nenek yang selalu mendo'akanku hingga lulus menjadi seorang sarjana ;

9. Bapak Fachrur Hanos dan Ibu Chumaidah Cholil, terimakasih atas do'a dan motivasi yang diberikan kepada penulis selama proses pembuatan skripsi ini ;
10. Tim KKM di BNI Syariah Jember : Azizah Faizati, Chrisvin Dwi Chandra Hardana, Kuswatul Khasanah dan M. Anam Fauzy. Terima kasih untuk kekompakan dan kerja samanya ;
11. Sahabat-sahabat seperjuangan angkatan 2005 di Fakultas Hukum Universitas Jember yang telah mendampingi selama kuliah ; Momo, Alfi, Doni, Albert, Dian Taufik, Tanti, Katrin, Novi, Femy, Putri, Puput, Sindu, dll. Terima kasih atas persahabatan, do'a, dan motivasi yang diberikan;
12. Teman-teman di Halmahera Raya No.8, terima kasih atas kebersamaannya selama ini ;
13. Teman-teman di Fakultas Hukum Universitas Jember dan semua pihak yang telah membantu dalam Penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu, terima kasih atas kontribusi yang diberikan selama penulis menuntut ilmu.

Semoga segala amal baik yang telah diberikan dengan tulus dan ikhlas pada penulis, mendapat balasan dari Allah SWT. Akhir kata, pada kesempatan ini penulis sisipkan suatu harapan mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jember, 25 Juni 2009

Penulis

RINGKASAN

Bank Syariah mempunyai fungsi utama sebagai lembaga intermediari (*intermediary institution*) yaitu menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember merupakan salah satu Bank Syariah di Indonesia yang menjalankan prinsip jual beli dengan konsep *murabahah* berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah No. 102 tanggal 27 Juni 2007 untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan.

Pemberian pembiayaan ini mengandung risiko kegagalan atau kemacetan dalam jangka waktu pembiayaannya, sehingga dapat berpengaruh terhadap kesehatan Bank. Sehingga kewajiban melaksanakan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) merupakan solusi terbaik dalam rangka menjaga dan memperbaiki eksistensi Perbankan yang pada akhirnya akan menumbuhkan kepercayaan masyarakat kepada dunia Perbankan itu sendiri.

Permasalahan yang diangkat dalam penulisan skripsi ini adalah bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) sebagai upaya menekan NPF (*Non Performing Financing*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember, apakah kendala penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember dan bagaimana upaya penyelesaian kendala penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember.

Tujuan umum penelitian skripsi ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi salah satu syarat dan tugas di dalam memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Jember; untuk mengembangkan ilmu pengetahuan hukum yang diperoleh dari perkuliahan yang bersifat teoritis dengan kenyataan yang ada di masyarakat; dan untuk memberikan sumbangan pikiran yang berguna bagi kalangan umum, para mahasiswa fakultas hukum dan almamater. Tujuan khusus penelitian skripsi ini adalah untuk mengetahui dan mengkaji penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) sebagai upaya menekan NPF (*Non Performing Financing*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia. Untuk mengetahui dan mengkaji kendala penerapan prinsip kehati-

hatian (*Prudential Banking Principles*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Jember dan untuk mengetahui dan mengkaji upaya penyelesaian kendala penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Jember. Tipe penelitian skripsi ini adalah tipe penelitian yuridis normatif dengan menggunakan pendekatan undang-undang dan pendekatan konseptual.

Kesimpulan dalam skripsi ini adalah bahwa penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) sebagai upaya menekan NPF (*Non Performing Financing*) pada pembiayaan *murabahah* produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember dapat dilakukan melalui analisa pembiayaan yang mantap dan efisien dalam rangka pengambilan keputusan pembiayaan yang sehat. Proses analisa pembiayaan yang mantap dan efisien adalah dengan menerapkan 8 (delapan) langkah yang merupakan aplikasi dari penerapan azas-azas 5C, 5P dan 3R yang pada intinya tertuang di dalam azas 5C, yaitu : *Screening*, Pengumpulan Data, Verifikasi Data, Analisa Laporan Keuangan dan Aspek-aspek Perusahaan lainnya, Analisa Risiko, Analisa Proyeksi Keuangan, Evaluasi Kebutuhan Keuangan, dan Struktur Fasilitas. Dalam penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) pada pembiayaan *murabahah* produktif terdapat beberapa kendala antara lain adalah dari Tahap Analisa Pembiayaan *Murabahah* Produktif, dari Tahap Persetujuan Pembiayaan *Murabahah* Produktif dan dari Tahap Pemantauan *Mudharib*. Upaya penyelesaian kendala yang dilakukan oleh PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Jember yang pertama adalah dengan melakukan penilaian azas-azas pembiayaan yang sehat. Upaya kedua dengan menyediakan sarana analisa pembiayaan yang mantap dan efisien. Proses pengelolaan pembiayaan harus dilaksanakan dengan urut dan tertib tanpa ada penyimpangan. Upaya ketiga adalah melakukan penilaian pembiayaan dengan berdasarkan pada aspek Umum (Manajemen dan Organisasi), Aspek Ekonomi/komersil, aspek tekhnis, aspek yuridis dan aspek keuangan. Upaya ke empat dengan memiliki sistem organisasi, sistem administrasi dan manajemen yang baik serta sumber daya insani yang berakhlak baik (*siddiq*), *amanah* dan *fathanah* (profesional). Upaya kelima adalah menyelesaikan perselisihan yang timbul akibat pelanggaran terhadap penerapan prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) melalui musyawarah dan melalui Pengadilan Agama.

Dalam skripsi ini penulis memberikan saran untuk perbaikan kedepannya yaitu tahap-tahap dalam proses analisa pembiayaan sebagai realisasi dari prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking Principles*) hendaknya dilakukan dengan baik dan benar sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Perbaikan yang terkait dengan aktifitas operasional harus terus ditingkatkan. Pemerintah dan Bank Indonesia perlu meningkatkan informasi-informasi yang terkait dengan sistem operasional Bank Syariah yang dapat membantu masyarakat memahami mengenai perbankan syariah.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PRASYARAT GELAR	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	viii
HALAMAN PERNYATAAN	ix
HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH	x
HALAMAN RINGKASAN	xii
HALAMAN DAFTAR ISI	xv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xviii
HALAMAN DAFTAR TABEL	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.3.1 Tujuan Umum	5
1.3.2 Tujuan Khusus	5
1.4 Metode Penelitian	6
1.4.1 Tipe Penelitian	6
1.4.2 Pendekatan Masalah	6
1.4.3 Sumber Bahan Hukum	7
a. Bahan Hukum Primer	7
b. Bahan Hukum Sekunder	8
c. Bahan Non Hukum	8
1.4.4 Metode Pengumpulan Bahan Hukum	8

1.4.5	Analisa Bahan Hukum	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA		
2.1	Perbankan	10
2.1.1	Pengertian Bank	10
2.1.2	Pengertian Bank Syariah	11
2.2	Pembiayaan Syariah	12
2.2.1	Pengertian Pembiayaan Syariah	12
2.2.2	Macam Pembiayaan Syariah	13
2.2.3	Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian Pembiayaan oleh Bank Syariah	14
2.3	Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif.....	18
2.3.1	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif.....	18
2.3.2	Tujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif	19
2.3.3	Pengertian <i>Akad Murabahah</i> Produktif	19
2.4	Kualitas Pembiayaan	20
2.4.1	Pengertian Kualitas Pembiayaan	20
2.4.2	Macam Kualitas Pembiayaan	20
BAB 3 PEMBAHASAN		
3.1	Penerapan Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Banking Principles</i>) sebagai Upaya Menekan NPF (<i>Non Performing Financing</i>) pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember	21
3.2	Kendala Penerapan Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Banking Principles</i>) pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember	47
3.3	Upaya Penyelesaian Kendala Penerapan Prinsip Kehati-hatian (<i>Prudential Banking Principles</i>) pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Produktif di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Jember	50

BAB 4 KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 Kesimpulan..... 53

4.2 Saran 54

DAFTAR BACAAN

LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul
1	Surat Ijin Penelitian PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah
2	Daftar Pertanyaan Narasumber
3	Contoh Form Aplikasi Pembiayaan Murabahah Produktif;
4	Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/19/PBI/2007 Tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Pelayanan Jasa Bank Syariah;
5	Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/9/PBI/2007 Tentang Perubahan Atas PBI Nomor 8/21/2006 Tentang Kualitas Aktiva Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah;
6	Surat Edaran Bank Indonesia Nomor No. 10/ 14 / DPbS tanggal 17 Maret 2008 Perihal Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Pelayanan Jasa Bank Syariah;
7	Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Murabahah</i> ;
8	Peraturan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 2008 Tentang Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

	Halaman
Tabel 1 : Garis Besar Pengumpulan Data	28
Tabel 2 : Legalitas Usaha dan Akta Pendirian Usaha	29
Tabel 3 : Metode Penilaian Agunan Pokok	32
Tabel 4 : Proses Verifikasi Menurut Jenis Agunan....	46
Gambar 1 : Garis Besar Proses Pelaksanaan Verifikasi Data	36