

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN UNTUK MENGURANGI RISIKO  
PEMBIAYAAN PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI CABANG SOLOK**

*Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Mencapai Gelar Sarjana Hukum*

**SKRIPSI**



**Disusun oleh:**

**ANNISA RAMADHANI FITRI**

**1710012111026**

**BAGIAN HUKUM PERDATA**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS BUNG HATTA**

**2021**

**No.Reg:371/PDT/02/III-2021**

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kepada Allah SWT yang telah menganugraahkan akal dan pikiran kepada manusia memberikan kekuatan kepada penulis untuk menjalankan peran di dunia ini terutama dalam penulisan skripsi ini, semoga Allah SWT senantiasa memberikan lindungan-Nya kepada kita semua sehingga bumi ini selalu dirahmati oleh ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi kita bersama.

Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada kekasih Allah SWT, Nabi Muhammad SAW yang tiada duanya, dan telah menjadikan dunia ini terang benderang dengan hiasan ilmu pengetahuan dan akhlaknya yang agung, semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan syafaat dihari kiamat kelak.

Segala pujian bagi Allah SWT yang telah memberikan begitu banyak nikmat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Penerapan Prinsip Kehati – hatian untuk Mengurangi Risiko Pembiayaan pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Solok”**.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mempersembahkan skripsi ini untuk yang tidak pernah lelah memberikan kasih sayang, pengorbanan dan doa yang tiada henti kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, saran, nasehat dan bimbingan dari Ibu Elyana Novira S.H.,M.H yang dalam kesibukannya masih meluangkan waktu serta memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Kemudian pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr.Uning Pratimaratri S.H.,M.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
2. Bapak Dr. Zarfinal S.H M.H selaku Wakil Dekan Periode 2018 – 2021 Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta
3. Bapak Dr. Deaf Wahyuni Ramadhani S.H.,M.H., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
4. Ibu Dr.Yofiza Media S.H.,M.H., selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
5. Ibu As SuhaitiArief S.H., M.H., sebagai dosen Pembimbing Akademik penulis yang selalu memberikan arahan sejak awal penulis berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta hingga akhirnya penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta Padang yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang sangat berharga dan bermanfaat bagi penulis.
7. Bapak/Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta yang telah memperlancar jalannya administrasi.

Dan tidak lupa penulis juga member penghargaan dan berterima kasih atas dukungan, bantuan dan nasehat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yaitu untuk:

1. Teristimewa dan tercinta untuk kedua orang tua, Papa H. Abdul Manan S.H,M.M, Mama Hj. Muskautsariani, Kakak Restu Putri Rahayu S.H,M.Kn,Kakak Oktania Utari, Abang Alwis Khani S.Kom, Abang Andi Cahyadi Putra S.E dan keluarga yang tidak pernah berhenti mendoakan yang terbaik untuk penulis dan memberikan nasehat, bimbingan serta dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Teruntuk sahabat – sahabat Yunda, Rivo, Mayang, Sarah, Tata, Rizka, Sonia, Caca, Mita, Indah, Kakak Meta, Kakak Mega yang selalu memberikan semangat kepada penulis saat mengerjakan skripsi ini.
3. Teruntuk Fahma Aidul Ikhsan yang selalu ada ketika penulis membutuhkan bantuan, dukungan, semangat dan motivasi ketika mengerjakan skripsi ini.
4. Dan teruntuk teman-teman fakultas hukum angkatan 2017 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dikarenakan keterbatasan ilmu pengetahuan yang dimiliki, untuk itu penulis dengan segala kerendahan hati menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun dan mengarah kearah yang lebih baik lagi.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak terutama bagi penulis sendiri.

Padang, Maret 2021

Penulis

**AnnisaRamadhaniFitri**

1710012111026

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PEGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Metode Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
A. Asas – Asas Hukum Perbankan .....	8
1. Asas Demokrasi Ekonomi .....	8
2. Asas Kepercayaan .....	8
3. Asas Kerahasiaan .....	8
4. Asas Kehati-hatian .....	8
B. Tinjauan Prinsip Kehati-hatian.....	8
1. Pengertian Prinsip Kehati-hatian .....	9
2. Dasar Hukum Prinsip Kehati-hatian .....	9
3. Tujuan Penerapan Prinsip Kehati-hatian .....	10
4. Prinsip 5C Dalam Ekonomi Islam .....	10

5. Prinsip 5P .....	11
6. Prinsip Kehati-hatian Dalam Undang-Undang Perbankan .....	12
7. Prinsip Kehati-hatian Dalam Bank Syariah .....	13
C. Tinjauan Umum Bank Syariah .....	13
1. Pengertian Bank Syariah .....	13
2. Sejarah Bank Syariah .....	13
3. Tujuan Bank Syariah .....	14
4. Dasar Hukum Bank Syariah .....	15
D. Tinjauan Umum Pembiayaan .....	15
1. Pengertian Pembiayaan .....	16
2. Pengertian Risiko Pembiayaan .....	16
3. Macam-Macam Resiko Pembiayaan.....	17
4. Kebijakan Pengendalian Resiko Pembiayaan .....	18
5. Prinsip Dasar Pemberian Pembiayaan .....	20
E. Otoritas Jasa Keuangan .....	21
1. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan .....	21
2. Tugas dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan .....	21
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan .....	21
<b>BAB III PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>22</b>
A. Penerapan Prinsip Kehati-hatian Untuk Mengurangi Risiko Pembiayaan .....	22
B. Kendala Dalam Penerapan Prinsip Kehati-hatian .....	38

C. Cara Mengatasi Kendala Prinsip Kehati-hatian .....	41
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>45</b>
A. Kesimpulan .....	45
B. Saran .....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>47</b>