

**IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM
PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH
CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh:

**NENI SUNANTI
2008203079**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI
CIREBON**

1445 H/2024

**IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM
PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH
CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI
CIREBON**

1445 H / 2024

ABSTRAK

NENI SUNANTI. NIM: 2008203079. **“IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON”** Pembimbing: Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag dan Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si

Akhir-akhir ini lembaga keuangan syariah mengalami pertumbuhan yang semakin meningkat, hal ini tentu tidak terlepas dari risiko kredit, dimana sebagian nasabah mengalami kesulitan dalam melunasi pembiayaan yang diterima. Pada kenyataannya operasional lembaga keuangan syariah tentunya dalam melakukan pembiayaan, khususnya pada pembiayaan multijasa di Bank BTN Syariah sudah pasti mengalami beberapa kendala dan permasalahan yang akan menghadapi risiko-risiko yang berpotensi menimbulkan kerugian. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui implementasi prinsip *prudential banking* dalam pembiayaan multijasa pada Bank BTN Syariah Cirebon, serta penerapan manajemen risiko dalam pembiayaan multijasa pada Bank BTN Syariah Cirebon.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif deskriptif, sumber data yang dilakukan adalah penelitian primer dan sekunder. Kemudian teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini disimpulkan bahwa dalam melakukan penyaluran pembiayaan, BTN Syariah Cirebon menerapkan prinsip *prudential banking* sebagai bentuk kehati-hatian bank dengan menggunakan prinsip 5C yang terdiri dari *Character, Capital, Capacity, Collateral, dan Condition of economic*. Penerapan *prudential banking* pada pembiayaan multijasa di Bank BTN Syariah Cirebon ini sudah *prudent*. Dan penerapan manajemen risiko pada pembiayaan multijasa di Bank BTN Syariah Cirebon dilakukan dengan cara mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan pengendalian.

Kata Kunci : *Prudential Banking, Pembiayaan, Multijasa*

ABSTRACT

NENI SUNANTI. NIM: 2008203079. "IMPLEMENTATION OF PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLES IN MULTIJASA FINANCING AT BANK BTN SYARIAH CIREBON" Supervisor: Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag and Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si

Recently, sharia financial institutions have experienced increasing growth, this is of course inseparable from credit risk, where some customers experience difficulty in repaying the financing they receive. In reality, the operations of sharia financial institutions, of course in carrying out financing, especially in multi-service financing at Bank BTN Syariah, will definitely experience several obstacles and problems that will face risks that have the potential to result in losses. The aim of this research is to understand the implementation of prudential banking principles in multiservice financing at Bank BTN Syariah Cirebon, as well as the application of risk management in multiservice financing at Bank BTN Syariah Cirebon.

This research uses descriptive qualitative research, the data sources used are primary and secondary research. Then the data collection techniques used were observation, interviews and documentation techniques.

The results of this research concluded that in distributing financing, BTN Syariah Cirebon applies prudential banking principles as a form of bank prudence using the 5C principles consisting of Character, Capital, Capacity, Collateral, and Condition of economics. The implementation of prudential banking in multiservice financing at Bank BTN Syariah Cirebon is prudent. And the implementation of risk management in multiservice financing at Bank BTN Syariah Cirebon is carried out by identifying, measuring, monitoring and controlling.

Keywords: Prudential Banking, Financing, Multiservices

المخلص

تنفيذ مبادئ الخدمات المصرفية الحذرة في التمويل المتعدد“. NIM: 2008203079. نيني سونانتي ،أحمد خوليق H. الشرعي في تشيريون” المشرفون: البروفيسور الدكتور BTN الخدمات في بنك ،أيوس أحمد يوسف H. والدكتور M.Ag ،SE،M.Si

وفي الآونة الأخيرة، شهدت المؤسسات المالية الشرعية نمواً متزايداً، وهذا بالطبع لا ينفصل عن مخاطر الائتمان، حيث يواجه بعض العملاء صعوبة في سداد التمويل الذي يتلقونه. في الواقع، فإن عمليات BTN المؤسسات المالية الشرعية، بالطبع في تنفيذ التمويل، وخاصة في التمويل متعدد الخدمات في بنك ، سوف تواجه بالتأكيد العديد من العقبات والمشاكل التي ستواجه مخاطر من شأنها أن تؤدي إلى Syariah خسائر. الهدف من هذا البحث هو فهم تنفيذ المبادئ المصرفية الاحترازية في تمويل الخدمات المتعددة في BTN ، وكذلك تطبيق إدارة المخاطر في تمويل الخدمات المتعددة في بنك BTN Syariah Cirebon Syariah Cirebon.

يستخدم هذا البحث البحث النوعي الوصفي، ومصادر البيانات المستخدمة هي البحث الأولي والثانوي. ثم كانت تقنيات جمع البيانات المستخدمة هي الملاحظة والمقابلات وتقنيات التوثيق.

المبادئ BTN Syariah Cirebon خلصت نتائج هذا البحث إلى أنه عند توزيع التمويل، تطبق شركة التي تتكون من الشخصية المصرفية التحوطية كشكل من أشكال الحكمة المصرفية باستخدام مبادئ 5 ورأس المال والقدرة والضمانات وحالة الاقتصاد. يعد تنفيذ الخدمات المصرفية الاحترازية في التمويل أمراً حكيماً. ويتم تنفيذ إدارة المخاطر في التمويل BTN Syariah Cirebon متعدد الخدمات في بنك من خلال التحديد والقياس والمراقبة والتحكم Bank BTN Syariah Cirebon متعدد الخدمات في

الكلمات المفتاحية: الخدمات المصرفية الحذرة ، التمويل ، متعدد الخدمات

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM
PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

NENI SUNANTI

NIM. 2008203079

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 196702081993031003

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE., Msi

NIP. 197108012000031000

Mengetahui



Dr. Wartoyo, M.SI

NIP 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **NENI SUNANTI NIM: 2008203079** dengan judul **"IMPLEMENTASI PRINSIP PRUDENTIAL BANKING DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON"**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 196702081993031003

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si

NIP. 197108012000031000



Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON” oleh NENI SUNANTI, NIM: 2008203079, telah diajukan dalam sidang munaqosyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 06 Maret 2024

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I

H. Ridwan Widagdo, M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

Penguji II

Hi. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 19730930 200710 2 001

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Neni Sunanti

NIM : 2008203079

Tempat tanggal Lahir : Cirebon, 20 Mei 2002

Alamat : Desa Sirnabaya Blok Larik RT/RW 03/04 Kecamatan
Gunung Jati Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI PRINSIP *PRUDENTIAL BANKING* DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON”**, ini berserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 5 Februari 2024



ENI SUNANTI

NIM. 2008203079

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Yang Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tanggungjawabnya sebagai mahasiswa dalam penyusunan skripsi ini.

Kupersembahkan karya skripsi ini kepada orang yang amat kukasihi dan kusayangi Mami dan Bapak tercinta, sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tiada terhingga. Kupersembahkan sebuah karya kecil ini kepada Mami dan Bapak yang telah memberikan rasa cinta dan kasih sayang yang tiada henti serta segala dukungan penuh, yang tiada mungkin bisa kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertulis kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Mami dan Bapak bahagia dan bangga kepada saya. Karna kusadar selama ini belum bisa berbuat lebih. Teruntuk kedua orang tua yang selalu membuat saya bersemangat, memotivasi dalam menjalani hari-hariku, mendokanku, dan selalu menasehatiku agar menjadi pribadi yang lebih baik. Sebuah untaian do'a dari Mami dan Bapak sangat berarti bagiku.

Terimakasih Mami dan Bapak...

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap **Neni Sunanti** lahir di Kabupaten Cirebon pada tanggal 20 Mei 2002. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Lina dengan Bapak Suwarla. Penulis bertempat tinggal di Desa Sirnabaya, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon, Provinsi Jawa Barat.

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. PAUD Ar-Rahman, pada tahun 2007/2008.
2. SD Negeri 1 Sirnabaya, pada tahun 2008/2014.
3. SMP Negeri 1 Gunung Jati, pada tahun 2014/2017.
4. SMA Mandiri Cirebon, pada tahun 2017/2020.

Penulis mengikuti program Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“IMPLEMENTASI PRINSIP PRUDENTIAL BANKING DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON”**, dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si

MOTTO

**“SEBANYAK APAPUN USAHAMU, YAKINLAH TAKDIR ALLAH JAUH
LEBIH BAIK”**



KATA PENGHANTAR

Assalamu'ailaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis masih diberikan kesehatan untuk dapat menjalani aktivitas seperti biasanya. *Sholawat* dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang yakni dengan tersiarnya Agama Islam.

Dengan hidayah, rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI PRINSIP PRUDENTIAL BANKING DALAM PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON”** yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Selanjutnya selama waktu penelitian, penyusunan, hingga sampai skripsi ini di selesaikan, penulis sungguh telah mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, penulis mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Layaman, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. SI. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.

4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan syariah.
5. Ibu Mahrnun Nisa Ali MA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasihat dan motivasi selama masa perkuliahan.
6. Bapak Prof. Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah bersedia meluang waktunya dalam memberikan arahan, saran, dan motivasi selama penulis mengerjakan skripsi.
7. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah bersedia meluang waktunya dalam memberikan arahan, saran, ide dan motivasi selama penulis mengerjakan skripsi.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Bapak Asep Wahyu Mulyadi, selaku Kepala Cabang BTN Syariah Cirebon yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
10. Untuk Mas Bayu Dewanda, Mas Ario Prianata, Mas Adhitya Rinaldi, Mba Chika Adenia, Mas Arya Kemuning, dan beserta seluruh karyawan BTN Syariah Cirebon terimakasih telah bersedia memberikan waktu dan bantuan untuk penulis melakukan penelitian skripsi ini dari awal hingga akhir.
11. Kepada kedua orangtua, Mami dan Bapak serta keluarga besar yang sudah memberikan pengorbanan, kasih sayang dan mendo'akan yang tiada habisnya.
12. Kepada kakak, adik, dan ponakan tersayang dan keluarga besar yang selalu mendo'akan dan dukungan baik moral maupun material.
13. Kepada guru-guru TK, SD, SMP, SMA, dan Kuliah yang telah membimbing dan memberikan ilmu kepada saya hingga bisa seperti sekarang ini.
14. Kepada sahabat-sahabat terdekatku Ell, Angput, Nopi. Terimakasih telah kebersamai dan memberikan banyak kebahagiaan di kehidupan penulis.
15. Teman-teman seperjuangan di hari-hari semester akhir dalam mengerjakan skripsi yang telah membantu selama perkuliahan hingga pembuatan skripsi Devrina, Sely, Emma, Ines, Siska, Andin, Cici, Depi, Ani, Amin, Rere.

16. Teman-teman Kelas Perbankan Syariah C angkatan 2020 yang telah memberikan support penuh dalam penyusunan skripsi ini.
17. Dan seluruh pihak yang banyak memberikan motivasi dan membantu hingga terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu per satu.
18. *Thank you very much to myself, for persisting in enjoying the long process of my thesis. I have gone through various obstacles both in the work process, the revision process and also in the process of my spiritual journey in working hard to complete it. I have worked hard day and night, working overtime from morning to evening to work on this thesis. Hopefully this thesis will be my best work, and motivate me to learn more.*

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh amalan baik yang kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya kepada penulis dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 5 Februari 2024



NENI SUNANTI

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGHANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Kajian Terdahulu	9
F. Kerangka Pemikiran	19
G. Metode Penelitian	19
H. Sistematika Penulisan	27
BAB II	29
KAJIAN TEORI	29
A. Bank Syariah	29
B. Pembiayaan	31
C. Pembiayaan Multijasa	36

D. Konsep Umum Kafalah	39
E. Konsep Umum Ijarah	43
F. Prinsip Kehati-hatian (Prudential Banking)	47
G. Manajemen Risiko	55
BAB III.....	59
KONDISI OBJEKTIF	59
A. Sejarah Berdirinya Bank BTN Syariah	59
B. Gambar dan Arti Lambang Bank BTN Syariah	61
C. Profil Bank BTN Syariah Cirebon	62
D. Struktur organisasi Bank BTN Syariah Cirebon	63
E. Visi dan Misi Bank BTN Syariah	63
F. 6 Core values AKHLAK	64
G. Produk- Produk Bank BTN Syariah Cirebon	65
BAB IV	71
IMPLEMENTASI PRINSIP <i>PRUDENTIAL BANKING</i> DALAM	
PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH CIREBON	71
A. Prosedur Pemberian Pembiayaan Multijasa pada Bank BTN Syariah Cirebon	71
B. Implementasi Prudential Banking terhadap Pemberian Pembiayaan Multijasa pada Bank BTN Syariah Cirebon	78
C. Penerapan Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Multijasa pada Bank BTN Syariah Cirebon	86
BAB V.....	92
PENUTUP.....	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran-Saran.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Informan Bank BTN Syariah..... 21

Tabel 2 Klasifikasi Performance Nasabah BTN Syariah Cirebon berdasarkan pada ketepatan pembayaran angsuran..... 80

Tabel 3 Segmentasi Pembiayaan Multijasa Bank BTN Syariah..... 83

Tabel 4 Jumlah nasabah pembiayaan multijasa tahun 2023 88



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran	19
Gambar 2 Komponen dalam analisis data.....	25
Gambar 3 Skema Pembiayaan Multijasa	38
Gambar 4 Skema Aplikasi Akad Kafalah Bil Ujrah.....	46
Gambar 5 Prosedur Pemberian Pembiayaan Multijasa di Bank BTN Syariah Cirebon.....	74

