

**PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM  
PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH  
MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT  
KCP CIREBON SUMBER**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**CINDY AYU KOMALA**

**NIM. 2008203103**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445 H/ 2024 M**

## ABSTRAK

**Cindy Ayu Komala: 2008203103**, “Penerapan *Prudential Banking Principle* Dalam Penyaluran Produk Pembiayaan Hijrah Multiguna Di Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber”, 2024.

Bank Muamalat sebagai lembaga keuangan yang menghimpun dan menyalurkan dana memiliki peran penting bagi masyarakat untuk memenuhi kebutuhan finansialnya melalui fasilitas pembiayaan. Pembiayaan yang diberikan oleh bank pada dasarnya memiliki dua sifat yaitu konsumtif dan produktif. Produk hijrah multiguna merupakan pembiayaan yang bersifat konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tentang bagaimana penerapan *prudential banking principle* dalam penyauran produk pembiayaan hijrah multiguna di Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber. Namun, bank dalam menerapkan *prudential banking principle* tidak selalu berjalan dengan mulus. Pasti terdapat kendala dalam menerapkannya, baik kendala dari faktor internal maupun faktor eksternal.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Data yang terkumpul berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati. Sumber data didapatkan dari data primer yaitu dengan observasi dan wawancara langsung pihak Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber. Kemudian data sekunder didapatkan dari jurnal, buku maupun *website*. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Adapun hasil dari penelitian ini dapat di simpulkan bahwa Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber dalam menyalurkan pembiayaan mempunyai tiga prosedur yang harus dilakukan oleh calon nasabah yaitu, tahap permohonan, tahap pengecekan data dan tahap survei langsung ke tempat tinggal nasabah. Tentunya dalam menyalurkan pembiayaan Bank Muamalat juga menerapkan *prudential banking principle* dengan menganalisis kelayakan nasabah untuk menerima pembiayaan dengan menggunakan prinsip 5C, terdiri dari: *Character* (watak/kepribadian), *Capacity* (kemampuan), *Collateral* (agunan/jaminan), *Capital* (modal), *Condition of Economy* (kondisi ekonomi). Prinsip kehati-hatian ini diterapkan untuk menganalisis data nasabah yang mengajukan pembiayaan guna meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan bermasalah dikemudian hari. Dalam menerapkan *prudential banking principle* Bank Muamalat mengalami kendala yang timbul dari dua faktor, yaitu internal dan eksternal. Faktor internal yang muncul dari bank yang mana terkadang bank keliru dalam menganalisis data yang diberikan oleh nasabah. sedangkan faktor eksternal yaitu yang timbul dari nasabah dengan sengaja tidak mau membayarkan kewajibannya atau nasabah tersebut mengalami musibah sehingga tidak bisa membayarkan kewajibannya.

**Kata Kunci:** Pembiayaan, *Prudential Banking Principle*, Hijrah Multiguna

## **ABSTRACT**

**Cindy Ayu Komala: 2008203103**, *"Application of Prudential Banking Principle in Measuring Multipurpose Hijrah Financing Products at Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber"*, 2024.

*Bank Muamalat as a financial institution that collects and distributes funds has an important role for the community to meet their financial needs through financing facilities. Financing provided by banks basically has two properties, namely consumptive and productive. Multipurpose hijra products are consumptive financing. This study aims to analyze how the application of prudential banking principles in the distribution of multipurpose hijrah financing products at Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber. However, banks in implementing prudential banking principles do not always run smoothly. There must be obstacles in implementing it, both constraints from internal factors and external factors.*

*This research uses a qualitative approach that is descriptive. The data collected is in the form of written or spoken words of people and observed behavior. The source of the data was obtained from primary data, namely by observation and direct interviews with Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber. Then secondary data is obtained from journals, books and websites. Data collection techniques used are observation, interviews, and documentation.*

*The results of this research can be concluded that Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber in channeling financing has three procedures that must be carried out by prospective customers, namely, the application stage, the data checking stage and the direct survey stage to the customer's residence. Of course, in channeling financing, Bank Muamalat also applies prudential banking principles by analyzing customer eligibility to receive financing using the 5C principle, consisting of: Character, Capacity, Collateral, Capital, Condition of Economy (economic conditions). This precautionary principle is applied to analyze customer data applying for financing to minimize the risk of problematic financing in the future. In implementing prudential banking principles, Bank Muamalat experienced obstacles arising from two factors, namely internal and external. Internal factors that arise from banks where banks sometimes err in analyzing data provided by customers. While external factors arise from the customer deliberately not wanting to pay his obligations or the customer experiences a disaster so that he cannot pay his obligations.*

**Keywords:** *Financing, Prudential Banking Principle, Hijrah Multiguna*

## خلاصة

سيندي أبو كومالا: 2008203103، "تطبيق مبدأ الخدمات المصرفية الاحترازية في توزيع منتجات تمويل الهجرة متعددة الأغراض KCP Cirebon Sumber، 2024، في بنك معاملات

بنك معاملات كمؤسسة مالية تقوم بجمع وتوزيع الأموال له دور مهم للمجتمع لتلبية احتياجاتهم المالية من خلال التسهيلات التمويلية. التمويل الذي تقدمه البنوك له أساسا خاصيتان ، وهما استهلاكي ومنتج. منتجات الهجرة متعددة الأغراض هي تمويل استهلاكي. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل كيفية تطبيق المبادئ المصرفية الاحترازية في توزيع منتجات تمويل الهجرة متعددة الأغراض في ومع ذلك ، فإن البنوك في تنفيذ المبادئ المصرفية الاحترازية لا تعمل دائما KCP Cirebon Sumber بنك معاملات بسلاسة. يجب أن تكون هناك عقبات في تنفيذه ، سواء من العوامل الداخلية أو العوامل الخارجية.

يستخدم هذا البحث منهجا نوعيا وصفيًا. البيانات التي تم جمعها هي في شكل كلمات مكتوبة أو منطوقة من الناس والسلوك Muamalat المرصود. تم الحصول على مصدر البيانات من البيانات الأولية ، أي عن طريق الملاحظة والمقابلات المباشرة مع بنك ثم يتم الحصول على البيانات الثانوية من المجالات والكتب والمواقع الإلكترونية. تقنيات جمع KCP Cirebon Sumber البيانات المستخدمة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق.

في توجيه التمويل لديه ثلاثة إجراءات يجب KCP Cirebon Sumber يمكن استنتاج نتائج هذه الدراسة أن بنك معاملات أن يقوم بما العملاء المحتملون ، وهي مرحلة التطبيق ومرحلة فحص البيانات ومرحلة المسح المباشر إلى مكان إقامة العميل. بالطبع ، في توجيه التمويل ، يطبق بنك معاملات أيضا المبادئ المصرفية الاحترازية من خلال تحليل أهلية العملاء لتلقي التمويل باستخدام ، والذي يتكون من: الشخصية (الشخصية / الشخصية) ، القدرة (القدرة) ، الضمان (الضمان / الضمان) ، رأس المال C مبدأ 5 (رأس المال) ، حالة الاقتصاد (الظروف الاقتصادية). يتم تطبيق هذا المبدأ الوقائي لتحليل بيانات العملاء المتقدمين للحصول على التمويل لتقليل مخاطر التمويل الإشكالي في المستقبل. في تطبيق المبادئ المصرفية الاحترازية، واجه بنك معاملات عقبات ناشئة عن عاملين، وهما داخلي وخارجي. العوامل الداخلية التي تنشأ من البنوك حيث تخطئ البنوك أحيانا في تحليل البيانات المقدمة من العملاء. بينما تنشأ عوامل خارجية من تعمد العميل عدم الرغبة في دفع التزاماته أو تعرض العميل لكارثة بحيث لا يستطيع سداد التزاماته.

الكلمات المفتاحية: التمويل، المبدأ المصرفي الاحترازي، الهجرة المتعددة

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM  
PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI  
BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER**

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

Oleh:

**Cindy Ayu Komala**

NIM : 2008203103

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Eef Saefulloh, M.Ag**

NIP. 19760312 200312 1 003

**Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc**

NIP. 19901201 202012 1 008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Dr. W. Hartono, M.Si**

NIP. 19830702 201101 1 008

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

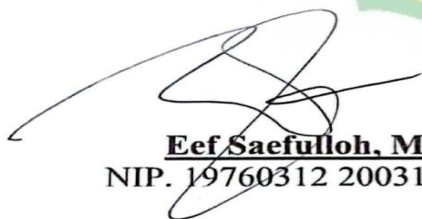
*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksian terhadap penulisan skripsi saudara/I CINDY AYU KOMALA, NIM: 2008203103 dengan judul **“PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut 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*

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003



**Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc**  
NIP. 19901201 202012 1 008

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,  
  
**Dr. Wartoyo, M.Si**  
NIP. 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER**”, oleh **Cindy Ayu Komala, NIM: 2008203103**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Mei 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosyah



Penguji I

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M  
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji II

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si  
NIP. 19730304 200710 1 022

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Cindy Ayu Komala  
NIM : 2008203103  
Tempat Tanggal Lahir : Subang, 05 September 2002  
Alamat : Kp. Egla RT 05, RW 13, Desa Cimenteng,  
Kecamatan Cijambe, Kabupaten Subang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE DALAM PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER”** ini beserta isinya adaah benar-benar karya 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 atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 Mei 2024

Sava yang menyatakan,



**CINDY AYU KOMALA**

NIM. 2008203103



## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia dan kemudahan yang diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan serta kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan tauladan yang baik kepada umatnya.

Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya Bapak Jumin dan Ibu Cucun Nurhasanah yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan doa yang tiada hentinya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Terimakasih kepada adik saya Asyifa Qotrunnida yang telah memberikan doa dan semangat yang tiada hentinya sehingga sampai pada tahap ini.

Terimakasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Dosen Pembimbing II Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi Bapak semuanya.

Terimakasih saya ucapkan untuk teman-teman saya Puan Nurshinta Mahardhika, Euis Nurul Maulidah, Shaffinatun Naja' Putrianto Wicaksana, Siti Adiningsih, Niki Sahrotul Fitri, Hera Nur Asih, Yusri dan Salsabila Uswatun Hasanah yang telah memberikan doa, motivasi dan semangatnya dalam penyelesaian skripsi ini. Terimakasih banyak untuk kalian.

Terimakasih saya ucapkan untuk keluarga Pondok Pesantren Ulumuddin, khususnya angkatan Mumtaz yang telah memberikan doa, motivasi dan semangatnya dalam penyelesaian skripsi ini.

Terimakasih kepada seseorang yang pernah bersama saya untuk patah hati yang di berikan saat proses penyusunan skripsi yang sekarang bisa menjadi pengingat untuk saya sehingga dapat membuktikan bahwa anda akan tetap menjadi alasan saya untuk terus berproses menjadi pribadi yang lebih baik. Terimakasih telah menjadi bagian menyenangkan dan menyakitkan dari proses pendewasaan penulis.

Teruntuk teman-teman seperjuangan saya yaitu Perbankan Syariah C, terimakasih atas kebersamaanya semasa kuliah, canda tawa kalian akan selalu saya ingat. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan tetap menjaga silaturahmi dengan baik dimasa depan.

Terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

Salam,

Cindy Ayu Komala



## MOTTO HIDUP

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelahmu itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

(Boy Candra)

**“Terbentur, Terbentur, Terbentur, Terbentuk”**

(Tan Malaka)



## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Cindy Ayu Komala, dilahirkan di Subang pada tanggal 05 September 2002 dari pasangan Bapak Jumin dan Ibu Cucun Nurhasanah. Merupakan anak pertama dari dua bersaudara. Bertempat tinggal di Kp. Eglu RT 05 RW 13 Desa Cimenteng Kecamatan Cijambe Kabupaten Subang.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. TK Satia Giri lulus tahun 2008
2. SDN Eglu Sari lulus tahun 2014
3. SMP Plus Babussalam lulus tahun 2017
4. MA Al-Istiqomah Tanjungsiang lulus tahun 2020

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah, dengan judul skripsi **“PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER”**, dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahamn rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikut-pengikutnya. Adapun skripsi ini yang berjudul **“PENERAPAN *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* DALAM PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN HIJRAH MULTIGUNA DI BANK MUAMALAT KCP CIREBON SUMBER”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin berterimakasih yang setulus-tulusnya kepada orang tua tercinta yaitu Bapak Jumin dan Ibu Cucun Nurhasanahi yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan materil maupun non materil, serta memberika semangat tiada henti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa juga penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
3. Dr. Wartoyo, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
4. Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, M.M. Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
5. Eef Saefulloh, M.Ag, Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc, Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Drs. Amir, M.Ag Dosen Pembimbing Akademik saya yang selalu memberikan arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
8. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi di Jurusan Perbankan Syariah.
9. Adik saya Asyifa Qotrunnida yang telah memberikan doa dan dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini
10. Teman seperjuangan Puan Nurshinta Mahardika yang telah memberikan banyak bantuan dan semangat selama penyelesaian skripsi ini.
11. Seluruh warga Perbankan Syariah C yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan
12. Seluruh teman-teman angkatan 2020 yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Cirebon, 14 Mei 2024

Penulis,

**Cindy Ayu Komala**

**NIM. 2008203103**

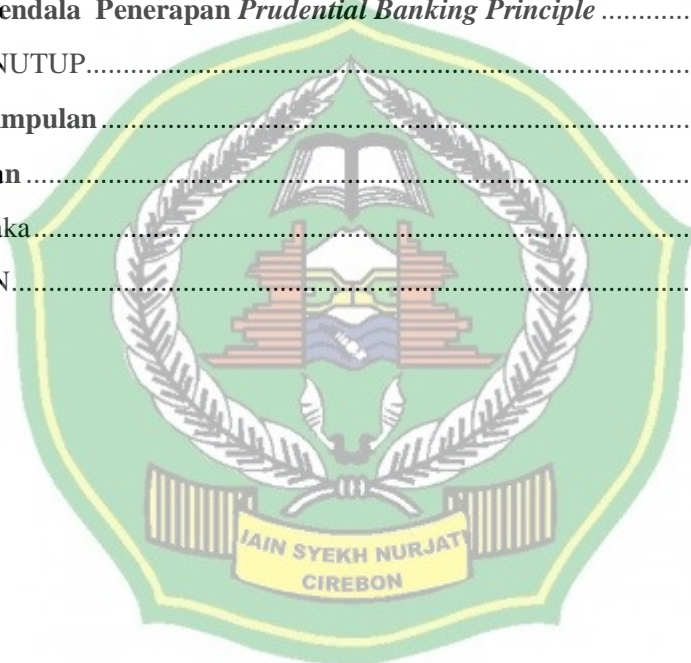
## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
<i>ABSTRACT</i> .....	ii
خلاصة.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN .....	viii
MOTTO HIDUP .....	x
RIWAYAT HIDUP.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Perumusan Masalah</b> .....	6
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	7
<b>D. Kegunaan Penelitian</b> .....	8
<b>E. Penelitian Terdahulu</b> .....	9
<b>F. Kerangka Pemikiran</b> .....	15
<b>G. Metodologi Penelitian</b> .....	16
<b>H. Sistematika Penulisan</b> .....	21
BAB II KAJIAN TEORI.....	22
<b>A. Pembiayaan Hijrah Multiguna</b> .....	22
1. Pengertian Pembiayaan .....	22

2.	Pengertian Hijrah Multiguna .....	23
3.	Jenis-jenis Pembiayaan.....	24
4.	Unsur-unsur Pembiayaan .....	24
5.	Fungsi dan Tujuan Pembiayaan.....	25
6.	Prosedur Pemberian Pembiayaan .....	26
7.	Bauran Pemasaran ( <i>Marketing Mix</i> ).....	27
<b>B.</b>	<b><i>Prudential Banking Principle</i></b> .....	<b>29</b>
1.	Pengertian <i>Prudential Banking Principle</i> .....	29
2.	Dasar Hukum <i>Prudential Banking Principle</i> .....	31
3.	Prinsip Penyaluran Pembiayaan Bank Syariah .....	32
<b>C.</b>	<b>Kendala Dalam Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i></b> .....	<b>35</b>
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF .....</b>		<b>38</b>
<b>A.</b>	<b>Sejarah Bank Muamalat Indonesia .....</b>	<b>38</b>
<b>B.</b>	<b>Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia .....</b>	<b>39</b>
<b>C.</b>	<b>Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber</b> 40_Toc168007383 .....	<b>41</b>
<b>D.</b>	<b>Job Description Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber .....</b>	<b>41</b>
1.	<i>Branch Manager</i> .....	41
2.	<i>Sub Branch Operation Service (SBOS)</i> .....	41
3.	<i>Marketing Funding</i> .....	41
4.	<i>Marketing Remedial</i> .....	42
5.	<i>Customer Service</i> .....	42
6.	<i>Teller</i> .....	42
7.	<i>Security</i> .....	43
8.	<i>Office Boy</i> .....	43
<b>E.</b>	<b>Produk dan Layanan Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber .....</b>	<b>43</b>
1.	<b>Tabungan .....</b>	<b>43</b>
2.	<b>Giro .....</b>	<b>45</b>
3.	<b>Deposito.....</b>	<b>45</b>
4.	<b>Pembiayaan.....</b>	<b>46</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>47</b>
<b>A.</b>	<b>Hasil Penelitian.....</b>	<b>47</b>



1. Penyaluran Produk Pembiayaan Hijrah Multiguna Di Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber.....	47
2. Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> dalam Penyaluran Produk Pembiayaan Hijrah Multiguna Di Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber .....	50
3. Kendala Dalam Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> dalam Penyaluran Produk Pembiayaan Hijrah Multiguna Di Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber .....	56
<b>B. Pembahasan.....</b>	<b>58</b>
1. Penyaluran Produk Pembiayaan Hijrah Multiguna.....	58
2. Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> .....	65
3. Kendala Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> .....	73
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>77</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>77</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>78</b>
Daftar Pustaka.....	79
LAMPIRAN.....	86



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah Tahun 2019-2023 .....	1
Tabel 4.1 Penerapan <i>Prudential banking Principle</i> .....	72
Tabel 4.2 Kendala dan Solusi Penerapan <i>Prudential Banking</i> .....	75



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....	16
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Cirebon Sumber .....	40
Gambar 4.1 Skema Penyaluran Pembiayaan Hijrah Multiguna.....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat keputusan penetapan dosen pembimbing .....	86
Lampiran 2 Surat pengantar penelitian .....	87
Lampiran 3 Surat keterangan penelitian .....	88
Lampiran 4 Dokumentasi wawancara .....	89
Lampiran 5 Pedoman wawancara .....	90



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin :




Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Š	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ša	š	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	<i>Apostrof</i>
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dammah	U	U

Contoh :

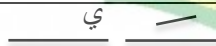
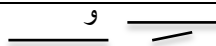
كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	fathah dan ya	Ai	a dan i
	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي	fathah dan ya	I	i dan garis atas
و	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

سُبْحَانَكَ قَالَ = *qala subhanaka*

لَأَبِيهِ يُوسُفُ قَالَ إِذْ = *iz qala yusufu li abihi*

#### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

- 1) *Ta Marbutah* Hidup *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.
- 2) *Ta Marbutah* Mati *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

الأَطْفَالِ رَوْضَةٌ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةَ = *talhah*

#### 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut

dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعِم = *nu'ima*

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ۱ ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

### 1) Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1	ت	T	8	ش	sy
2	ث	Ṣ	9	ص	ṣ
3	د	D	10	ض	ḍ
4	ذ	Ẓ	11	ط	ṭ
5	ر	R	12	ظ	ẓ
6	ز	Z	13	ل	L
7	س	S	14	ن	N



2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1	ا	a,i,u	8	ف	F
2	ب	B	9	ق	Q
3	ج	J	10	ك	k
4	ح	h	11	م	m
5	خ	Kh	12	و	w
6	ع	-'	13	ه	h
7	غ	G	14	ي	y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*

الْفَقْرُ = *al-faqrū*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

شَيْءٌ = *syai'un*

إِنَّ = *inna*

أَمْرٌ = *umirtu*

أَكَلَ = *akala*

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

وَمُرْسَاها مَجْرَاهَا اللَّهُ بِسْمِ = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

الْخَلِيلِ إِبْرَاهِيمِ = *Ibrahimul-Khalil atau Ibrahim Al*

*Khalil*

## 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam ejaan bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

رَسُولٌ إِلَّا مُحَمَّدٌ وَمَا = *wa ma Muhammad illa rasul*

الْعَالَمِينَ رَبِّ اللَّهِ الْحَمْدُ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

جَمِيعًا الْأُمُورُ لِلَّهِ = *Lillahi al-amru jami'an*

عَلِيمٌ شَيْءٍ بِكُلِّ وَاللَّهُ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

