

**ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA
PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK
SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

SITI AYU SAHRONAH

NIM: 2108203175

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2025

ABSTRAK

Siti Ayu Sahronah: 2108203175, “Analisis *Implementasi Prudential Banking Principle* Pada Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Di Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman”, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tentang bagaimana penerapan prinsip kehati-hatian pada produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Di Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman. Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman adalah salah satu lembaga keuangan yang menerapkan produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR). KUR menjadi Solusi untuk nasabah yang memiliki usaha dan membutuhkan modal. Namun saat ini banyak nasabah yang salah menggunakan data nya seperti usaha bukan milik sendiri atau meminjam data usaha milik saudara atau orang lain sehingga beresiko terjadinya kredit macet. Dari fakta ini dapat dilihat bahwa Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman harus berhati-hati dalam memberikan Kredit Usaha Rakyat. Metode Penelitian yang digunakan adalah Deskriptif Kualitatif, yang memungkinkan peneliti untuk memahami fenomena yang terjadi dilapangan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman menerapkan prinsip kehati-hatian pada produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) terdapat prinsip 5C yang diterapkan pada mekanisme pembiayaan, namun dengan menerapkan prinsip kehati-hatian sehingga bank dalam hal menganalisis lebih berhati-hati membuat nasabah beranggapan hal tersebut rumit berdampak terhadap keminatan nasabah, tentu dalam penerapan nya bank juga menjadi lebih berhati-hati sehingga meminimalisir resiko terjadi nya kredit macet.

Kata Kunci: Prudential Banking Principle, Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Perbankan Syariah

UINSSC

ABSTRACT

Siti Ayu Sahronah: 2108203175, “Analysis of the Implementation of the Prudential Banking Principle on People's Business Credit Financing Products (KUR) at Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman”, 2025.

This study aims to analyze how the principle of prudence is applied to People's Business Credit (KUR) financing products at Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman. Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman is one of the financial institutions that offers the KUR financing product. KUR serves as a solution for customers who have businesses and require capital. However, many customers are misusing their data, such as using businesses that are not their own or borrowing business data from siblings or others, which poses a risk of loan defaults. From this fact, it can be seen that Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman must be cautious in providing the People's Business Credit. The research method used is Qualitative Descriptive, which allows researchers to understand the phenomena occurring in the field through interviews, observations, and documentation. The results of this study can be summarized as follows: Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman applies the principle of prudence in its People's Business Credit (KUR) financing products, incorporating the 5C principles into the financing mechanism. However, by applying the principle of prudence, the bank becomes more cautious in its analysis, leading customers to perceive the process as complicated, which affects their interest in the program. Of course, in its implementation, the bank also becomes more cautious, thereby minimizing the risk of loan defaults.

Keywords: Prudential Banking Principle, People's Business Credit (KUR) Financing and sharia banking

UINSSC

الملخص

سياتي أبو سهرونه 2108203175، "تحليل تطبيق المبدأ المصرفي الاحترازي في منتجات تمويل ائتمان KCP Indramayu Sudirman في بنك الشريعة الإندونيسية (KUR) الأعمال التجارية الشعبية 2025.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل كيفية تطبيق المبدأ الاحترازي في منتجات تمويل ائتمان الأعمال التجارية بنك سياريا إندونيسيا KCP Indramayu Sudirman. في بنك الشريعة الإندونيسية (KUR) الشعبية هو أحد المؤسسات المالية التي تطبق منتجات تمويل ائتمان الأعمال KCP Indramayu Sudirman هو حل للعملاء الذين لديهم أعمال تجارية ويحتاجون إلى رأس مال. ومع KUR. (KUR) التجارية الشعبية ذلك، يوجد في الوقت الحالي العديد من العملاء الذين يسيئون استخدام بياناتهم، مثل الأعمال التجارية التي ليست خاصة بهم أو اقتراض بيانات الأعمال التجارية التي تخص أقاربهم أو أشخاص آخرين، بحيث يكون KCP Indramayu هناك خطر سوء الائتمان. من هذه الحقيقة يمكن أن نرى أن بنك الشريعة الإندونيسية يجب أن يكون حذراً في تقديم ائتمان الأعمال التجارية للأشخاص Sudirman.

طريقة البحث المستخدمة هي الطريقة الوصفية النوعية الوصفية، والتي تسمح للباحثين بفهم الظواهر التي تحدث في الميدان من خلال المقابلات والملاحظة والتوثيق

يطبق مبدأ KCP Indramayu Sudirman يمكن استنتاج نتائج هذه الدراسة أن بنك الشريعة الإندونيسية المطبق على آلية التمويل، 5C هناك مبدأ، (KUR) الحيلة على منتجات تمويل ائتمان الأعمال الشعبية ولكن من خلال تطبيق مبدأ الحيلة بحيث أن البنوك من حيث التحليل بعناية أكبر تجعل العملاء يعتقدون أنه من المعقد أن يكون لها تأثير على مصلحة العملاء، بالطبع في تطبيقه يصبح البنك أيضاً أكثر حرصاً حتى يقلل من مخاطر الائتمان المعلوم.

(KUR) الكلمات المفتاحية التطبيق، المبدأ المصرفي الاحترازي، التمويل الائتماني للأعمال التجارية الشعبية

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA
PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK
SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

SITI AYU SAHRONAH

NIM. 2108203175

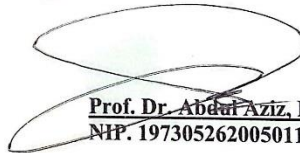
Menyetujui,

Pembimbing I



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Pembimbing II



Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Defy Wafaroyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari **Siti Ayu Sahronah**, NIM:2108203175 dengan judul **"ANALISIS IMPLEMENTASI PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE PADA PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosah.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Pembimbing II

Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wafatoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN**". Oleh Siti Ayu Sahronah, NIM: **2108203175**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

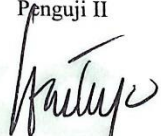
Sekretaris Sidang


Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 197506012005011008

Penguji II


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Siti Ayu Sahronah

NIM : 2108203175

Tempat, Tanggal Lahir : Indramayu, 20 April 2004

Alamat : Blok. Pondoh RT/RW 004/001 Desa. Tegal Taman
Kec. Sukra Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS IMPLEMENTASI PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE PADA PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 27 Mei 2025
Saya yang Menyatakan,



Siti Ayu Sahronah
NIM.2108203175

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Siti Ayu Sahronah Tempat lahir Indramayu 20 April 2004 penulis merupakan anak tunggal dari pasangan Mas'ud dan Rasiwen penulis bertempat di Desa Tegaltaman Blok Pondoh RT 04 RW 01 Kecamatan Sukra Kabupaten Indramayu

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. SDN TEGALTAMAN 3 (2009-2015)
2. MTS KHAS KEMPEK (2015-2018)
3. MA KHAS KEMPE (2018-2021)

Penulis menempuh program pendidikan strata satu (S-1) jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN”** dibawah bimbingan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM dan Bapak Dr. Abdul Aziz M, Ag.

UINSSC

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Dengan segala puji Syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan Bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, karena hanya atas izin dan karunianya lah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.
2. Terima Kasih kepada Kedua orang tua saya, Bapak Mas'ud dan Ibu Rasiwen yang tiada hentinya memberikan doa dan semangat untuk kesuksesan anak nya, mungkin kata terimakasih pun tidak cukup untuk mengucapkan rasa syukur atas doa yang senantiasa ibu dan bapak panjatkan dan rasa sayang yang diberikan.
3. Dipersembahkan kepada perempuan sejuta mimpi dengan keegoisan yang tinggi yaitu Siti Ayu Sahronah sudah mampu bertahan sejauh ini teruslah melangkah tak perlu berlari, selalu konsisten dengan pola pikir sendiri yang teguh pada pendirian dan jangan pernah tumbang hanya karena pikiran sendiri, terima kasih kepada diri ini yang selalu yakin dalam suatu perjuangan tak ada penyesalan, tetap sabar dan berproses karena dunia tidak berputar perih diri sendiri cukup yakin dan teguhkan hati dalam menjalani nya.
4. Terima kasih kepada dosen pembimbing saya Ibu Nining Wahyuningsih, SE, MM dan Bapak Dr. Abdul Aziz, M, Ag yang sudah membimbing saya dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Terima kasih untuk teman seperjuangan saya keluarga besar Perbankan Syariah E 2021 atas kebersamaan dalam menempuh Pendidikan di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Terakhir untuk masa depan ku kelak yang belum terlihat hilal nya entah itu Kesuksesan atau Jodoh yang pasti percayalah peneliti sedang berjuang untuk segala hal yang berputar di sekelilingnya.

MOTTO

Jalani, Nikmati, Syukuri



KATA PENGANTAR

Segala puji Allah SWT. Yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat sehat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS IMPLEMENTASI *PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE* PADA PRODUK PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP INDRAMAYU SUDIRMAN” dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan semoga sampai kepada kita selaku umatnya. Aamiin.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Selama proses penyusunan skripsi, peneliti mendapatkan banyak bantuan, dorongan dan motivasi dari berbagai pihak yang terkait dalam moril maupun materil sehingga dalam penyusunan skripsi ini dapat berjalan lancar dan sukses dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE. MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

6. Ibu Nining Wahyuningsih, SE, MM. Selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Abdul Aziz, M, Ag Selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan, pengalaman dan membimbing peneliti dengan sangat baik.

7. Seluruh Dosen beserta Staf Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.

8. Kedua orang tua peneliti Bapak Mas'ud dan Ibu Rasiwen tersayang, yang telah membesarkan, membiayai, senantiasa memberikan do'a yang senantiasa selalu di panjatkan untuk anak nya.

9. Seluruh Pegawai BSI KCP Indramayu Sudirman yang telah memberikan banyak pengalaman, pembelajaran, informasi, data, waktu, serta bimbingan selama Magang dan selama tahap penelitian untuk penyusunan skripsi hingga selesai.

10. Saudara Sirojudin dan Iskandar yang selalu mendengarkan keluh kesah dalam proses mengerjakan penelitian ini.

11. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2021 khususnya kelas Perbankan Syariah E yang telah kebersamai selama perkuliahan.

12. Kepada Grup Bebek yang senantiasa memberi ruang dan tawa dalam proses penelitian

13. Teruntuk Mees Hilgers dan Ole Romeny yang senantiasa membuat penulis bangga dan bersemangat dalam proses penelitian ini

Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon, 27 Mei 2025

Peneliti

SITI AYU SAHRONAH

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISTAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Krangka Konseptual.....	5
E. Metode Penelitian.....	14
F. Sistematika Penelitian	18
BAB II	19
LANDASAN TEORI	19
A. Prudential Banking Principle.....	19
B. Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	25
C. Perbankan Syariah	28
BAB III.....	31

DESKRPSI OBJEKTIF PENELITIAN.....	31
A. Profil Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman	31
B. Visi, Misi Bank Syariah Indonesia	32
C. Struktur Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman	33
D. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman ...	36
BAB IV	41
HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Penerapan prinsip kehati-hatian pada produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman.....	41
B. Kendala dan Dampak Penerapan prinsip kehati-hatian pada produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman	46
C. Bagaimana evaluasi kepatuhan produk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan ketentuan syariah dan regulasi yang berlaku di Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman.....	48
BAB V.....	51
PENUTUP.....	51
A. Kesimpulan	51
B. Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	53
LAMPIRAN.....	57

UINSSC

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nabasah Pembiayaan KUR Seluruh Indonesia.....	1
Tabel 4.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan KUR.....	41
Tabel 4.2 Kesesuaian Prinsip kehati-hatian	50



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Krangka Pemikiran.....	13
Gambar 3. 1 Struktur Bank Syariah Indonesia KCP Indramayu Sudirman	33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat keputusan penetapan dosen pembimbing.....	57
Lampiran 2 Surat pengantar penelitian	58
Lampiran 3 Surat keterangan penelitian	59
Lampiran 4 Dokumentasi wawancara.....	60
Lampiran 5 Pedoman wawancara	61

