



RINDRI DEPI TRIENI

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026

IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PROSES PEMBIAYAAN KPR IB HIJRAH MUAMALAT KANTOR CABANG BENGKULU

SKRIPSI



Editor:

Prof. Andang Sunarto, S. Si, M. Kom, Ph. D. MCE
Kustin Hartini, MM

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PROSES PEMBIAYAAN KPR IB HIJRAH MUAMALAT
KANTOR CABANG BENGKULU**

SKRIPSI



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi

OLEH:

**RINDRI DEPTRIENI
2111140144**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
TAHUN AJARAN 2026**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimill. (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

**Tugas Akhir dengan Judul “Implementasi Prinsip Kehati-hatian
Dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Bank Muamalat Kantor
Cabang Bengkulu” yang disusun oleh :**

Nama : Rindri Depitrieni
NIM : 2111140144
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim
Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk
diujikan dalam Sidang *Munāqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2026 M

1447 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

201, he

Prof. Andang Sunarto, S. Si, M. Kom., Ph.D, MCE

Kustin Hartini, MM

NIP. 197611242006041002

NIP. 198103022023212021

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimili. (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul **“Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu”** yang disusun oleh:

Nama : Rindri Depitrieni
NIM : 2111140144
Program Studi : Perbankan Syariah Bentuk
Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang **Munaqasyah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Senin
Tanggal : 22 Desember 2025

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 2026 M
1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 1993042018012002

Sekretaris

Dr. Kustin Hartini, MM
NIP. 198103022023212021

Penguji I

Dr. Nonie Afrianty, ME
NIP. 1993042018012002

Penguji II

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020

Mengetahui, Dekan

Prof. Dr. Supardi, M Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "**Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Proses Pembiayaan KPR IB Hijrah Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu**", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran di rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Desember 2025



Rindri Depitrieni
NIM.2111140144

ABSTRAK

Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Muamalat Kantor Cabang Bengkulu

Oleh Rindri Depitrieni, NIM 2111140144

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Implementasi Prinsip Kehati-hatian Dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Muamalat Kantor Cabang Bengkulu, Serta Mengetahui Tingkat Keberhasilan Prinsip Kehati-hatian Dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Muamalat Kantor Cabang Bengkulu. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif sumber datanya adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data meliputi observasi, wawancara dan dokumentasi. Responden dipilih secara *purposive sampling*, melibatkan karyawan seperti *branch sales support* dan *customer service*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Muamalat sudah menerapkan prinsip kehati-hatian dalam proses pembiayaan KPR iB Hijrah. Serta tingkat keberhasilan bank muamalat dalam menerapkan prinsip kehati-hatian dalam proses pembiayaan KPR iB Hijrah adalah cukup baik, sehingga bisa meminimalkan risiko kredit macet dan mengawasi proses pembiayaan secara transparan dan sesuai dengan prinsip syariah. Bank muamalat memiliki kewajiban dalam menerapkan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan operasionalnya, termasuk dalam pemberian pembiayaan.

Kata Kunci: *Implementasi, Prinsip Kehati-hatian, Pembiayaan KPR iB Hijrah*

ABSTRACT

Implementation of the Prudential Principle in the Mortgage Financing Process of iB Hijrah Muamalat Bengkulu Branch Office

By Rindri Depitrieni, Student ID 2111140144

This study aims to determine the Implementation of the Prudential Principle in the Mortgage Financing Process of iB Hijrah Muamalat Bengkulu Branch Office, as well as to determine the Success Level of the Prudential Principle in the Mortgage Financing Process of iB Hijrah Muamalat Bengkulu Branch Office. This study uses a qualitative method, the data sources are primary data and secondary data. Data collection techniques include observation, interviews and documentation. Respondents were selected by purposive sampling, involving employees such as branch sales support and customer service.

The results of this study indicate that Bank Muamalat has implemented prudent principles in the mortgage financing process for Islamic mortgage lending (KPR iB Hijrah). Furthermore, Bank Muamalat's success rate in implementing prudent principles in the mortgage financing process for Islamic mortgage lending (KPR iB Hijrah) is quite good, thus minimizing the risk of bad debts and overseeing the financing process transparently and in accordance with Sharia principles. Bank Muamalat is obliged to implement prudent principles in its operational activities, including in the provision of financing.

Keywords: *Implementation, Precautionary Principle, Mortgage Financing For iB Hijrah*

MOTTO

“Skripsi ini Memang Tidak Sempurna, Tapi Cukup Untuk Membuat Saya
Wisuda Dan Mendapatkan Gelar S.E
Bismillah Untuk Segala Hal-hal Yang Sedang Diperjuangkan”

“Jangan Pergi Mengikuti Kemana Jalan Akan Berujung. Buatlah Jalanmu
Sendiri Dan Tinggalkanlah Jejak”.



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahilahi rabbil ‘alamin, segala puji dan syukur saya ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan pedoman serta petunjuk disetiap kehidupan manusia. Dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, karya ini saya persembahkan untuk :

1. Ibunda Tercinta, Ibu Erna Dan almarhum Bapak saya, bapak efendi yang selalu memberikan kasih sayang, mendoakan, meridhoi, dan mengusahakan sehingga saya bisa berada dititik sekarang menyelesaikan perkuliahan dengan baik. Semoga karya kecil ini saya persembahkan agar dapat menjadi obat lelah sekaligus hal membanggakan untuk bapak dan ibu.
2. Saudara perempuan saya, kakak tercinta Lia Susanti Dan Deka Yuliza yang selalu memberikan perhatian, kasih sayang, semangat, dan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk abang saya, serli malinton yang selalu mendampingi, memberikan perhatian, semangat dan motivasi bagi oenukis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Terimakasih saya ucapkan kepada Prof Andang Sunarto, S.Si, M.Kom..Ph.D.MCE serta Ibu Kustin Hartini,MM selaku pembimbing I dan peming II saya dalam menyusun tugas akhir skripsi.
5. Teman- teman seperjuangan Deby Liyana Putri Utami, Tiara PutriLianti, Rahma Mifthahuljanna dan teman-teman dari kelas E. Terima kasih atas bantuan dan dukungan pertemanan dari awal kuliah sampai saat ini. Semoga kesuksesan selalu menyertai kita semua.

6. Untuk alamamater tercinta, sebagai wujud kontribusi kecil atas segala ilmu, bimbingan, dan kesempatan yang telah diberikan selama masa studi.
7. Teruntuk diri saya sendiri, terimakasih karena telah berjuang menyelesaikan perjalanan pendidikan hingga bisa sampai di titik sekarang. Semoga dengan tercapainya gelar ini dapat dijadikan bekal dan semangat untuk melangkah kedepannya. Semoga langkah kebaikan terus berada padamu dan semoga Allah selalu meridhoi setiap perbuatanmu dan selalu dalam lindungan-nya.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Implementasi Prinsip Kehati-hatian dalam Proses Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR) iB Hijrah pada PT Bank Muamalat Indonesia". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk kejalan yang lurus baik di dunia maupun diakhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah (Implementasi Prinsip Kehati-hatian dalam Proses Pembiayaan KPR iB Hijrah Bank Muamalat Kantor Cabang Bengkulu) dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M. Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memfasilitasi penulis dalam menimba ilmu serta dukungan yang diberikan.
2. Pros. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan serta arahan.
3. Prof. Andang Sunarto, S.Si, M.Kom..Ph.D,MCE selaku Pembimbing I, atas bimbingan dan semangat, serta kesabaran beliau dalam membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

4. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan.
5. Bapak Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I, Selaku Kaprodi Perbankan Syariah yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis
6. Miko Polindi, ME, Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan.
7. Kustin Hartini, MM, selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan ,motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
8. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
9. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
10. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu _____ 2026 M
447 H

Penulis
Rindri Depitrieni

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHASAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu	10
F. Metode Penelitian	17
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	17
2. Waktu Dan Tempat Penelitian.....	18
3. Informan Penelitian.....	18
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan data.....	19
5. Teknik Analisis Data.....	20
G. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Pengertian Teori Implementasi	23
B. Pengertian Prinsip Kehati-hatian	26
C. Pengertian Pembiayaan KPR IB Hijrah Muamalat	33
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah Singkat Bank Muamalat.....	41
B. Visi Dan Misi	45
C. Struktur Organisasi Dan Manajemen	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian.....	47
B. Pembahasan	53

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	63
B. Saran.....	64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Informasi Penelitian.....	19
-------------------------------------	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	46
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. : Form Persetujuan Judul dari Prodi/Jurusan
- Lampiran 2. : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3. : Catatan Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 4. : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 5. : Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 6. : Pedoman Wawancara
- Lampiran 7. : Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8. : Lembar Bimbing I dan II
- Lampiran 9. : Surat Keterangan Kelengkapan SKPI
- Lampiran 10. : Surat Keterangan Lulus Plagialisme
- Lampiran 11. : Dokumentasi

