

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya dengan jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar keserjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 Desember 2024

Yaya Yulianti
NIM. 191420139

ABSTRAK

Nama : **YAYA YULIANTI**, NIM: **191420139**, Judul Skripsi **Pengaruh Penerapan Prudential Principle Dalam Pembiayaan Produktif Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang**.

Prudential Principle sangat diperlukan khususnya dalam hal pembiayaan untuk memberikan perlindungan dan berhati-hati dalam menyalurkan dana yang dihimpun dari masyarakat. Tujuan diberlakukan *prudential principle* agar terhindar dari kendala serta suatu hal yang dapat merugikan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang.

Rumusan Masalah dalam penelitian ini adalah Seberapa besar pengaruh penerapan *prudential principle* yang telah dilakukan oleh Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang.

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan *prudential principle* dan seberapa besar pengaruh *prudential principle* dalam pembiayaan produktif pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang.

Metodologi Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer. Data primer diambil dari kuesioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara persial Prudential Principle berpengaruh signifikan dilihat dari nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $8,539 > 1,984$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, dan nilai koefisien determinasi R Square sebesar 0,427 atau sebesar 42,7% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian.

Kata Kunci : *Prudential principle, pembiayaan produktif*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171
Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id.

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah	UIN SMH BANTEN
	a.n. Yaya Yulianti	di –
	NIM. 191420139	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Yaya Yulianti, NIM. 191420139** dengan judul Skripsi **“Pengaruh Penerapan Prudential Principle Dalam Pembiayaan Produktif Pada Koperasi Sayriah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang”** diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 23 Desember 2024

Pembimbing I,

Dr. Wazin, M.S.I
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,

Yani Aguspriyani, M.E.
NIP. 198908222019032009

PERSETUJUAN
PENGARUH PENERAPAN PRUDENTIAL PRINCIPLE DALAM
PEMBIAYAAN PRODUKTIF PADA KOPERASI SYARIAH BENTENG
MIKRO INDONESIA CABANG BOJONEGARA KABUPATEN SERANG

Oleh

Yaya Yulianti
NIM. 191420139

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. Wazin, M.S.I
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II



Yani Aguspriyani, M.E.
NIP. 198908222019032009

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh,
M.Si.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN

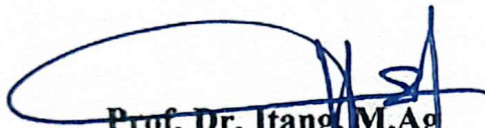
Skripsi a.n Yaya Yulianti, NIM: 191420139, judul skripsi: "*Pengaruh Penerapan Prudential Principle Dalam Pembiayaan Produktif Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang*" telah diujikan dalam sidang Munaqasah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 18 Juni 2025. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 18 Juni 2025

Sidang Munaqasah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Prof. Dr. Itang, M.Ag
NIP.197108041998031003

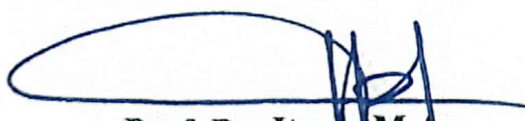


Rasidah Novita Sari, M.E.
NIP. 198811162022032001

Anggota,

Penguji I

Penguji II



Prof. Dr. Itang, M.Ag
NIP.197108041998031003



Siti Marfu'ah, M.P.1
NIP.199012182019032014

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Wazin, M.S.I
NIP. 196302251990031005



Yani Aguspriyani, M.E.
NIP. 198908222019032009

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim dengan menyebut nama Allah SWT. Alhamdulillah atas izin-Nya skripsi ini telah selesai. Kepada siapa pun diri yang sedang membaca skripsi ini, insyaallah penelitian ini dibuat bukan hanya sekedar untuk menyelesaikan kewajiban tugas akhir untuk mengejar sebuah gelar bernama “Sarjana”.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua saya ibu Marhamah, bapak sarbain, alm. Nenek mutiah dan kakek madsari yang saya sayangi dan menjadi orang yang paling saya banggakan karena Allah SWT, beliau adalah sosok yang begitu berarti bagi hidup saya, yang memiliki kasih sayang yang begitu luas yang tak akan pernah terganti, pemilik nasehat dan dekapan yang paling indah, serta pemilik pintu maaf yang tak pernah tertutup. Kemudian kepada kakakku Dodi kurniawan, teh Efa Fitriyah, bibi Nurul Komariyah, dan kekasih masa depan yang selalu menyupport dan mendukung dalam bentuk semangat yang tak pernah terduga.

Terimakasih untuk kalian atas segala do’a kasih sayang pengorbanan yang tulus. Tidak lupa kepada teman-teman yang sudah menemani perjalanan saya, yang sudah mau berbagi waktu, pengalaman yang tak terhingga dalam hidup saya terutama Ikhda Lailatulfajriyah, S. E. yang sudah memberi support dan semangat kepada saya. Berkat kalian ku tak mengenal rasa lelah demi meraih semua ini. terimakasih semuanya dan siapa pun yang telah banyak memberikan do’a dan dukungan untuk saya. Semoga Allah AWT senantiasa memberikan perlindungan dan kasih sayangnya kepada kita semua. Dan semoga Allah SWT selalu memudahkan jalan terbaik, dan saya berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. *Amin ya rabbal alamin.*

MOTTO

وَأَنْ أَحْكُمْ بَيْنَهُمْ بِمَا أَنْزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ
وَاحْذَرْهُمْ أَنْ يَفْتِنُوكَ عَنْ بَعْضِ مَا أَنْزَلَ اللَّهُ إِلَيْكَ فَإِنْ
تَوَلَّوْا فَمَا عَلِمَ أَنْزَامًا يُرِيدُ اللَّهُ أَنْ يُصِيبَهُمْ بِبَعْضِ ذُنُوبِهِمْ
وَإِنَّ كَثِيرًا مِنَ النَّاسِ لَفَاسِقُونَ (٤٩)

“Dan hendaklah kamu memutuskan perkara di antara mereka menurut apa yang diturunkan Allah, dan janganlah kamu mengikuti hawa nafsu mereka. Dan berhati-hatilah kamu terhadap mereka, supaya mereka tidak memalingkan kamu dari sebagian apa yang telah diturunkan Allah kepadamu. Jika mereka berpaling (dari hukum yang telah diturunkan Allah), maka ketahuilah bahwa Sesungguhnya Allah menghendaki akan menimpakan musibah kepada mereka disebabkan sebagian dosa-dosa mereka. Dan Sesungguhnya kebanyakan manusia adalah orang-orang yang fasik”

QS. Al Ma'idah (5) : 49

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Yaya Yulianti Lahir di Serang pada tanggal 13 September 2001. Merupakan putri kedua dari dua bersudara pasangan bapak sarbain dan ibu marhamah.

Penulis berdomisili di Kampung Gunung Buntu, Kelurahan Banyuwangi, Kecamatan Pulo Ampel, Kabupaten Serang-Banten, Adapun jenjang pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut :

1. Tk Al-Ansor 2, Lulus tahun 2006
2. SDN Banyuwangi 2, Lulus 2012
3. Mts Al-Khairiyah Banyuwangi, Lulus tahun 2016
4. SMAN 1 Bojonegara, Lulus tahun 2019
5. Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Angkatan 2019, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Organisasi Formasi di UIN tahun 2019 s.d 2022

Demikian catatan singkat mengenai riwayat hidup penulis selama menempuh pendidikan di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil`lamin, penulis panjatkan kepada Allah SWT. Atas segala rahmat, nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Sholawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah illahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman. Atas seizin Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Penerapan Prudential Principle Dalam Pembiayaan Produktif Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara Kabupaten Serang”**.

Dalam menyelesaikan Skripsi ini penulis menyadari tidak terlepas batuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. K.H. Wawan Wahyuddin, M.Pd. selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

4. Bapak Dr. Wazin, M.S.I. selaku pembimbing I dan Ibu Yani Aguspriyani, M.E. . selaku pembimbing II, yang telah membantu. Membimbing dan memberikan arahan serta saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen ,Staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Kepada rekan-rekan seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2019 khususnya teman-teman PBS-D yang telah senantiasa mendengarkan keluh-kesah serta memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Dengan rasa hormat dan terimakasih penulis ucapkan atas segala bantuan dan dukungan serta do'a yang telah diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga Allah SWT membalas dengan sebaik-baiknya basalan Amiin Yaa Rabbal Alamin.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Penulis berharap karya tulis ini dapat turut mewarnai ilmu pengetahuan dan dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan pembaca umumnya.

Serang, 23 Desember 2024

Penulis

Yaya Yulianti
NIM.191420139

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG.....	i
B. IDENTIFIKASI MASALAH	10
C. BATASAN MASALAH	11
D. RUMUSAN MASALAH	11
E. TUJUAN PENELITIAN	11
F. MANFAAT PENELITIAN	11
G. SISTEMATIKA PENULISAN	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. LANDASAN TEORI	14
1. Koperasi Syariah	14
a. Pengertian Koperasi Syariah	14
b. Tujuan dan Fungsi Koperasi Syariah	16
c. Karakteristik Koperasi Syariah	17
2. PRUDENTIAL PRINCIPLE (PRINSIP KEHATI-HATIAN).....	18
a. Pengertian <i>prudential principle</i> (Prinsip Kehati-hatian)	18
b. Dasar Hukum Prinsip <i>Prudent Principle</i> (Kehati-hatian)	21
c. Indikator <i>Prudential Principle</i>	22
3. PEMBIAYAAN PRODUKTIF	23

a. Pengertian Pembiayaan	23
b. Tujuan Pembiayaan	24
c. Pengertian Pembiayaan Produktif	26
d. Indikator Pembiayaan Produktif.....	26
B. PENELITIAN TERDAHULU	27
C. KERANGKA PEMIKIRAN	34
D. Hubungan Antar Variabel.....	35
E. Hipotesis	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. Tempat dan Waktu Penelitian	37
B. Populasi dan Sampel.....	37
1. Populasi	37
2. Sampel	37
C. Jenis dan Sumber Data	38
1. Jenis Data	38
2. Sumber Data	39
D. Teknik Pengumpulan Data	39
1. Metode Pengumpulan Data	39
2. Metode Pengolahan Data.....	40
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
F. Teknik Analisis Data	43
1. Analisis Statistika Deskriptif.....	43
2. Uji Instrumen Penelitian.....	44
a. Uji Validitas	44
b. Uji Reliabilitas.....	44
3. Uji Asumsi Klasik	45
a. Uji Normalitas	45
b. Uji Heteroskedastisitas	45
c. Uji Autokolerasi	46
4. Uji Regresi Linear sederhana	47
5. Uji Hipotesis.....	47

a. Uji Parsial (Uji t)	47
b. Koefisien Determinasi (R ²)	48
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	49
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
1. Sejarah Berdirinya Koperasi BENTENG MIKRO INDONESIA ..	49
2. Visi dan Misi	51
3. Produk Simpanan di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	52
a. Simpanan Modal Sendiri	52
b. Simpanan Modal Kerja.....	54
4. Struktur Organisasi Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia ..	58
5. Produk Pembiayaan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia ..	59
a. Pembiayaan Produktif	59
b. Pembiayaan Investasi	61
c. Pembiayaan Anggota Umum	63
6. Penerapan <i>Prudential Principle</i> (Prinsip kehati-hatian) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia Cabang Bojonegara ..	64
7. Tantangan dan Peluang Koperasi Syariah Dalam Penerapan <i>Prudential Principle</i>	67
B. Karakteristik Responden	68
C. Teknik Analisis Data	68
1. Analisis Statistika Deskriptif.....	68
2. Uji Istrument Penelitian.....	69
a. Uji Validitas	69
b. Uji Reliabilitas.....	71
3. Uji Asumsi Klasik	72
a. Uji Normalitas	72
b. Uji Heteroskedastisitas	74
c. Uji Autokorelasi	75
4. Uji Analisis Regresi Linear Sederhana	76
5. Uji Hipotesis.....	77

a. Uji Parsial (Uji T).....	77
b. Uji Koefisien Determinasi.....	78
D. Hasil Pembahasan.....	79
BAB V KESIMPULAN	82
A. KESIMPULAN	82
B. SARAN.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN	87