

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK DALAM  
MENYALURKAN KREDIT TERHADAP PEGAWAI  
PEMERINTAH DENGAN PERJANJIAN KERJA  
(Studi Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)**

**SKRIPSI**



**RISKA JUNITA PRATIWI  
NIM. 170574201062**

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK  
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI  
TANJUNG PINANG  
2024**

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK DALAM  
MENYALURKAN KREDIT TERHADAP PEGAWAI  
PEMERINTAH DENGAN PERJANJIAN KERJA  
(Studi Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum (S.H)**



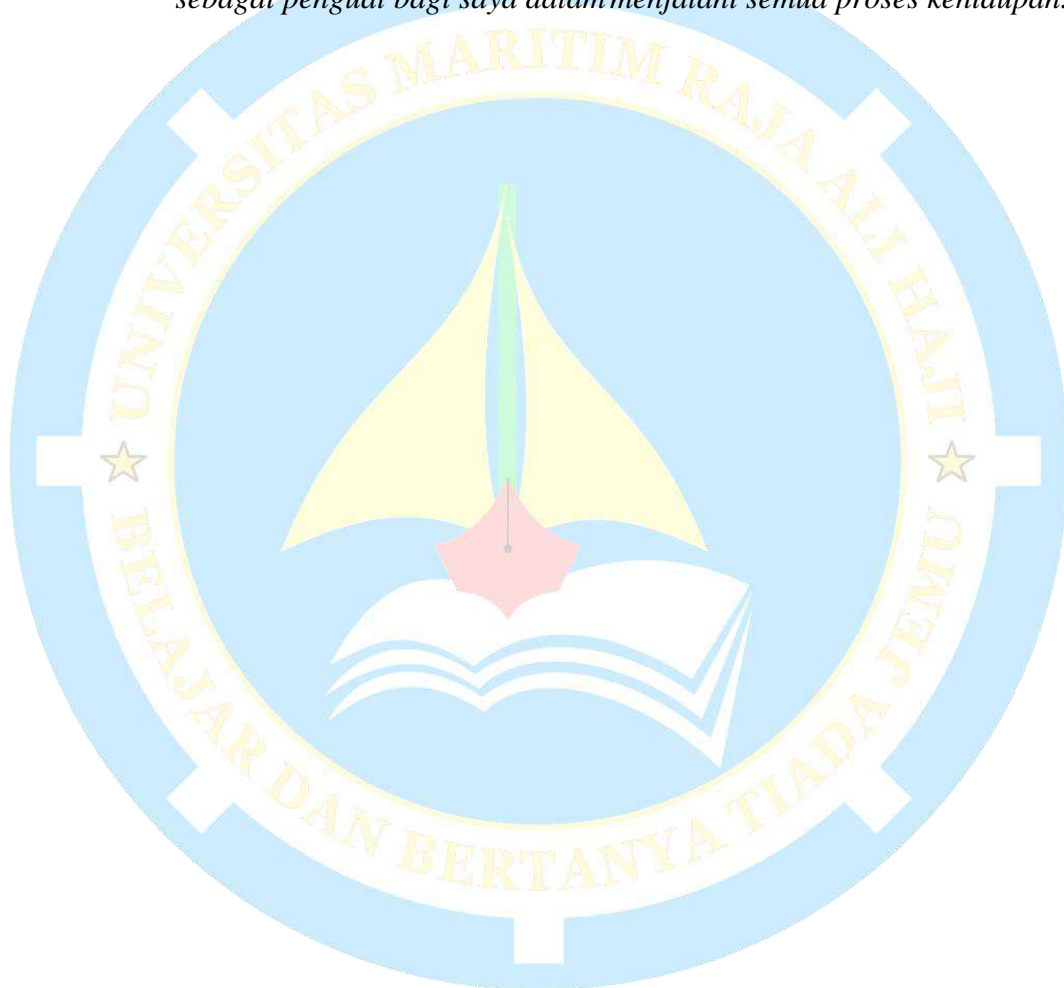
**RISKA JUNITA PRATIWI  
NIM. 170574201062**

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK  
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI  
TANJUNG PINANG  
2024**

## PERSEMBAHAN

بِسْمِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT Kupersembahkan karya ini teruntuk kedua orang tua saya Ayah Syafruddin Janni, S.H., M.H dan Mama Teguh Sugiarti atas Doa, Kasih Sayang, serta Perhatian yang luar biasa yang tidak bisa ternilai diberikan kepada saya. Yang selalu memberikan doa yang tulus sebagai penguat bagi saya dalam menjalani semua proses kehidupan.*



### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Riska Junita Pratiwi  
Nomor Induk Mahasiswa : 170574201062  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim  
Raja Ali Haji  
Judul Skripsi : Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam Menyalurkan Kredit Terhadap Pegawai Pemerintah Dengan Perjanjian Kerja (Studi Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)

Dengan ini menyatakan bahwa data skripsi saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam Daftar Referensi.

Apabila ternyata dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, saya bersedia ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh ( S-1 ) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pernyataan ini saya dengan penuh rasa tanggungjawab dan bersedia menerima sanksi apabila kemudian hari tidak benar

Tanjungpinang, 14 Januari 2024  
Yang membuat pernyataan,

  
  
Riska Junita Pratiwi  
170574201062

**PERSETUJUAN  
SKRIPSI UNTUK DIUJIANKAN**

Dosen Pembimbing Skripsi mahasiswa:

Nama : Riska Junita Pratiwi  
Nomor Induk Mahasiswa : 170574201062  
Program Studi/Departemen/  
Konsentrasi : Ilmu Hukum  
Judul Skripsi : Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam  
Menyalurkan Kredit Terhadap Pegawai Pemerintah  
Dengan Perjanjian Kerja (Studi BSI Cabang Kota  
Tanjungpinang)

Setelah mempelajari dan menilai sistematika dan materi masing-masing bab dalam Skripsi ini, dinyatakan memenuhi ketentuan normatif dan kriteria metode penelitian ilmiah, untuk itu dinilai layak serta disetujui untuk diujikan.

Menyetujui, tanggal: 14/1-24  
Pembimbing Utama,



Dr. Oksep Adhayanto, S.H.,M.H  
NIP. 198109212015041002

Menyetujui, tanggal:  
Pembimbing Pendamping,



Lia Nuraini, S.H.,M.H  
NIP. 1990077232019032015

Mengetahui  
Ketua Program Studi



Irman, S.H.,M.H  
NIP. 198812252019031010

## PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:


Nama : Riska Junita Pratiwi  
Nomor Induk Mahasiswa : 170574201062  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim  
Raja Ali Haji  
Judul Skripsi : Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam  
Menyalurkan Kredit Terhadap Pegawai Pemerintah  
Dengan Perjanjian Kerja (Studi Bank Syariah  
Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dalam Sidang Skripsi pada tanggal 25 Januari 2024 dan disetujui serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar kesarjanaan pada Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim Raja Ali Haji.

### Dewan Penguji,

- |   |           |  |
|---|-----------|--|
| 1. Irman, S.H.,M.H<br>NIP. 19881225 201903 1 010                | Ketua     | (  )  |
| 2. Dr. Oksep Adhayanto, S.H.,M.H.<br>NIP. 19810929 201504 1 002 | Anggota 1 | (  ) |
| 3. Lia Nuraini,S.H.,M.H<br>NIP. 19900723 201903 2 015           | Anggota 2 | (  ) |
| 4. Irwandi Syahputra, S.H.,M.H<br>NIP. 19940719 201903 1 007    | Anggota 3 | (  ) |
| 5. Heni Widiyani, S.H.,M.H<br>NIP. 19870112 201803 2 001        | Anggota 4 | (  ) |

Disahkan Oleh:  
Dekan,

  
Assoc. Prof. Dr. Oksep Adhayanto, S.H.,M.H  
NIP. 19810929 201504 1 002

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah Yang Maha Esa, Karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam Menyalurkan Kredit Terhadap Pegawai Pemerintah Dengan Perjanjian Kerja (Studi Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)”**. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ilmu Hukum. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini sangat sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Agung Dharma Syakti, S.Pi., DEA., selaku Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji;
2. Bapak Dr. Oksep Adhayanto, S.H.,M.H., selaku Dekan Fakultas Ilmu sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim Raja Ali Haji dan selaku Dosen Pembimbing Utama. Terimakasih atas segala bimbingan, tenaga, waktu, serta pikiran yang telah dicurahkan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Irman, S.H.,M.H., selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim Raja Ali Haji;
4. Ibu Lia Nuraini, S.H.,M.H., selaku Dosen Pembimbing 2 yang senantiasa selalu memberikan dukungan dan bimbingan. Terimakasih atas segala bimbingan, tenaga, serta pikiran yang telah dicurahkan kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini;
5. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim Raja Ali Haji atas segala pengetahuan,

ilmu, pengalaman, serta bantuan yang telah diberikan kepada peneliti selama masa perkuliahan;

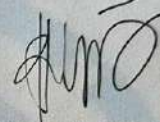
6. Kepada Bapak Pimpinan Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) Kota Tanjungpinang beserta jajaran dan staf, terkhusus kepada Bapak Muhammad Daud selaku Consumer Banking Relationship Manager (CBRM) yang telah bersedia menerima dan meluangkan waktu dan tempat kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi kepada penulis selama proses penulisan;
7. Kepada Bapak-Bapak Pegawai Pemerintah Dengan Perjanjian Kerja (PPPK) Umrah yang telah bersedia menerima dan meluangkan waktu dan tempat kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi kepada penulis selama proses penulisan
8. Teristimewa saya persembahkan untuk kedua orang tua saya Ayah Syafruddin Janni, S.H.,M.H dan Mama Teguh Sugiarti yang selalu berjuang secara material dan penuh kasih sayang, serta terimakasih untuk segala jasa-jasanya, kesabaran, doa, dan tidak pernah lelah dalam mendidik dan memberi cinta yang tulus dan ikhlas kepada penulis sejak kecil;
9. Terimakasih kepada abang dan adik yang penulis sayangi terimakasih sudah memberikan semangat disegala hal;
10. Terimakasih kepada keluarga besar Mbah Kauno (alm) yang selalu memberikan support terbaik kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi;
11. Terimakasih kepada sahabat saya Sri Wahyuni Putri, S.H yang selalu memberikan semangat disegala hal;
12. Terimakasih kepada teman-teman saya semasa kuliah dari semester awal hingga saat ini Annisa Mutiara Islamy, S.H , Nurhatijah, S.H , Rara, S.H , Rizky Rasyidin, S.H , Wahyu Kurnia Tegar Syahputra, S.H , Dhea Magdalena, S.H , Midrati Dwi Putri, S.H , Nur Hafiza, S.H , dan Dinda Noer Fadzilah, S.H , yang telah mewarnai masa perkuliahan saya;
13. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan angkatan 2017 yang telah memberikan kesan, pesan dan kenangan yang baik selama duduk dibangku perkuliahan yang telah menjadi perwujudan selaturahmi;



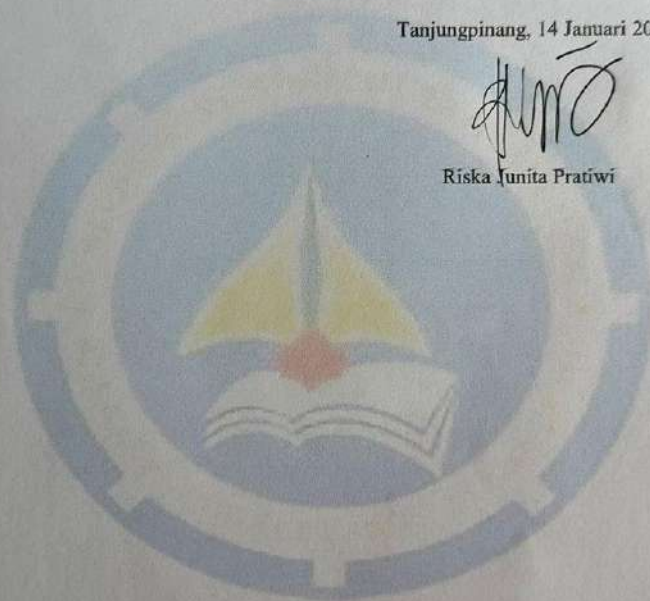
13. Terimakasih kepada teman-teman seperjuangan angkatan 2017 yang telah memberikan kesan, pesan dan kenangan yang baik selama duduk dibangku perkuliahan yang telah menjadi perwujudan selaturahmi;

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Tanjungpinang, 14 Januari 2024



Riska Junita Prauwi



**PERNYATAAN  
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, sebagai sivitas akademika Universitas Maritim Raja Ali Haji:

Nama : Riska Junita Pratiwi  
Nomor Induk Mahasiswa : 170574201062  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Maritim  
Raja Ali Haji  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Maritim Raja Ali Haji Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam Menyalurkan Kredit Terhadap Pegawai Pemerintah Dengan Perjanjian Kerja (Studi Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Tanjungpinang)

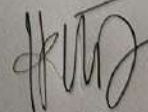
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Maritim Raja Ali Haji berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Tanjungpinang

Pada tanggal : 14 Januari 2024

Yang Menyatakan,

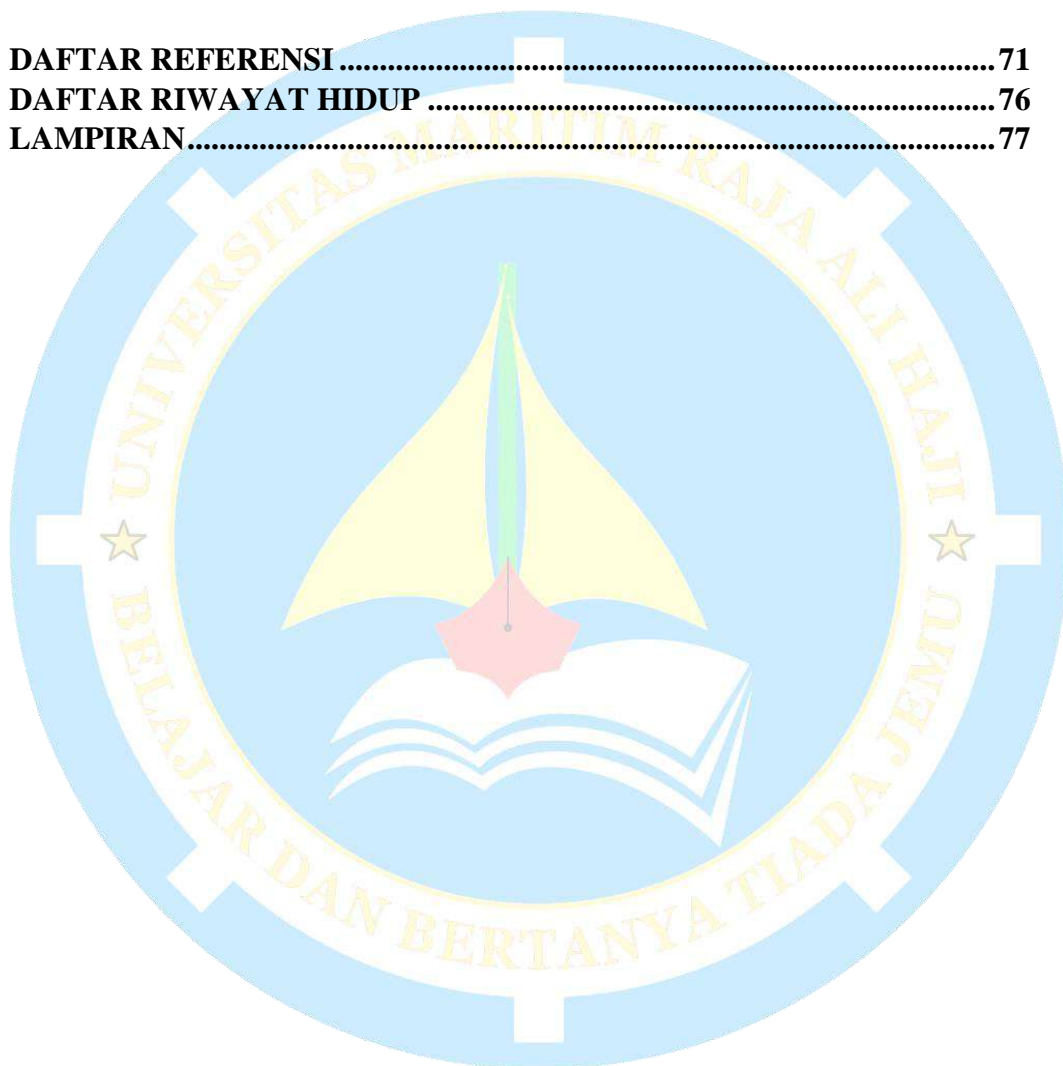


Riska Junita Pratiwi  
NIM. 170574201062

## DAFTAR ISI

SAMPUL (COVER)	
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	i
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
PERSETUJUAN SKRIPSI UNTUK DIUJIANKAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....	ix
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB 2 KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Tinjauan Pustaka .....	13
2.2 Kerangka Teori.....	38
2.3 Kerangka Pemikiran .....	42
2.4 Definisi Konsep.....	43
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>45</b>
3.1 Pendekatan Penelitian.....	45
3.2 Objek Dan Lokasi Penelitian.....	46
3.3 Fokus Penelitian .....	46
3.4 Sumber Data .....	47
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.6 Informan .....	48
3.7 Teknik Analisis Data .....	49
3.8 Jadwal Penelitian .....	50

<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1 Deskripsi Objek Dan Lokasi Penelitian .....	51
4.2 Hasil Penelitian.....	53
<b>BAB 5 PENUTUP.....</b>	<b>69</b>
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran .....	70
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>71</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 Data Informasi Penelitian.....	48
Tabel 3.2 Jadwal Penelitian.....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pemikiran.....41



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Wawancara .....	76
Lampiran 2 : Surat Permohonan Izin Rekomendasi Penelitian .....	77
Lampiran 3 : Surat Keterangan Melakukan Penelitian .....	78
Lampiran 4 : Surat Keputusan Dosen Pembimbing .....	79
Lampiran 5 : Surat Keputusan Dewan Penguji Usulan Penelitian.....	81
Lampiran 6 : Dokumentasi Wawancara.....	83
Lampiran 7 : Dokumentasi Wawancara.....	84

