

**PENERAPAN PRINSIP INDEPENDENSI PADA *FINANCING SERVICE* DI
BANK BTN SYARIAH KCPS SURABAYA BUKIT DARMO**

SKRIPSI

Oleh

LILIK MUDHAYATI

NIM : G04215018



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

SURABAYA

2019

**PENERAPAN PRINSIP INDEPENDENSI PADA *FINANCING SERVICE* DI BANK BTN
SYARIAH KCPS SURABAYA BUKIT DARMO**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu

Ekonomi Syariah

Oleh :

LILIK MUDHAYATI

NIM : G04215018

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi Ekonomi Syariah

Surabaya

2019

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lilik Mudhayati

NIM : G04215018

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Penerapan Prinsip Independensi pada *Financing service* di Bank
BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 21 Maret 2019

Saya yang menyatakan,



Lilik Mudhayati

NIM. G04215018

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Lilik Mudhayati NIM. G04215018 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 21 Maret 2019

Pembimbing,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I

NIP. 19700514200003101

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Lilik Mudhayati NIM. G04215018 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Rabu, tanggal 27 Maret 2019, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam program studi Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I

NIP. 19700514200003101

Penguji II



Dr. Muhamad Ahsan, MM

NIP. 196806212007011030

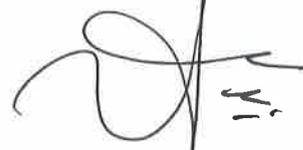
Penguji III



Lilik Rahmawati M.EI

NIP. 198106062009012008

Penguji IV



Noor Wahyudi, M.Kom

NIP. 198403232014031002

Surabaya, 28 Maret 2019

Mengesahkan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. H. Ah. Ali Arifin, MM,

NIP. 196212141993031002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : LILIK MUDHAYATI
NIM : G04215018
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : lilikmudha31@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENERAPAN PRINSIP INDEPENDENSI PADA *FINANCING SERVICE* DI BANK BTN

SYARIAH KCPS SURABAYA BIKIT DARMO

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 10 April 2019

Penulis

(Lilik Mudhayati)
nama terang dan tanda tangan

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DALAM	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Kajian Pustaka	11
E. Tujuan Penelitian.....	16
F. Kegunaan Hasil Penelitian	16
G. Definisi Operasional.....	17
H. Metode Penelitian.....	19
I. Sistematika Pembahasan	24

BAB II INDEPENDENSI DAN PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH.....	26
A. Independensi	26
B. Pembiayaan (<i>Finance</i>)	32
BAB III PRINSIP INDEPENDENSI PADA <i>FINANCING SERVICE</i> DI BANK BTN SYARIAH KCPS SURABAYA BUKIT DARMO.....	46
A. Gambaran Umum Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo	46
B. Implementasi Prinsip Independensi pada <i>Financing Service</i> di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo.....	55
C. Implikasi dari Implementasi Prinsip Independensi pada Kinerja <i>Financing Service</i> di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo	59
BAB IV ANALISIS PENERAPAN PRINSIP INDEPENDENSI PADA FINANCING SERVICE	64
A. Analisis Penerapan Prinsip Independensi pada <i>Financing Service</i> di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo.....	64
B. Analisis Implikasi Penerapan Prinsip Independensi terhadap Kinerja <i>Financing Service</i> di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo.....	71
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN	80

di teliti dalam penerapan sikap independensinya ialah profesi *Financing Service* (Pembiayaan) yang menurut penulis profesi tersebut juga beresiko sehingga perlu untuk dilakukan penelitian sikap independensinya. Sedangkan pada skripsi yang saudara Nike Perihati Oktavinarni membahas tentang Pengaruh Kompetensi, Independensi Auditor Terhadap Kualitas Audit.

Penelitian yang kedua adalah penelitian yang dilakukan oleh Iqbal Bukhori dengan judul “Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI 2010)”. Penelitian tersebut bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari penerapan *Corporate Governance* dan ukuran perusahaan terhadap kinerja suatu perusahaan. Metode yang digunakan oleh penulis adalah metode penelitian kuantitatif. Hasil dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa terdapat pengaruh *Corporate Governance* dan ukuran perusahaan terhadap kinerja perusahaan.²⁰

Persamaan dengan skripsi yang penulis angkat ialah sama-sama membahas tentang *Good Corporate Governance* yang menjadi tema penulisan skripsi penulis. Yang menjadi pembeda ialah pada skripsi yang saudara Iqbal Bukhori angkat membahas tentang *Good Corporate Governance* secara keseluruhan. Sedangkan skripsi yang penulis angkat

²⁰ Iqbal Bukhori, “Pengaruh *Good Corporate Governance* dan Ukuran Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI 2010)” (Skripsi Universitas Diponegoro Semarang, 2012).

Hasil Audit (Studi Kasus Pada Auditor Inspektorat Kota/Kabupaten di Jawa Tengah)”. Penelitian tersebut bertujuan untuk mengetahui adakah pengaruh pengalaman kerja, independensi, obyektifitas, integritas dan kompetensi terhadap kualitas audit di Jawa Tengah. Metode yang digunakan pada penelitian ini ialah metode penelitian kuantitatif. Hasil dari penelitian tersebut ialah terdapat pengaruh pengalaman kerja, independensi, obyektifitas, integritas dan kompetensi terhadap kualitas audit di Jawa Tengah.²²

Persamaan dengan skripsi yang penulis angkat ialah sama-sama membahas prinsip independensi. Yang menjadi pembeda ialah pada skripsi saudari Harvita Yulian Ayuningtyas membahas tentang bagaimana pengaruh pengalaman kerja, independensi, obyektifitas, integritas dan kompetensi terhadap kualitas kinerja yang dilakukan oleh Audit di Jawa Tengah, sedangkan pada skripsi yang penulis angkat hanya membahas prinsip independensinya saja, yaitu penerapan prinsip independensi pada *Financing Service* di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo.

Penelitian yang kelima yaitu penelitian jurnal yang dilakukan oleh Pancawati Hardiningsih dengan judul “Pengaruh Independensi, *Corporate Governance*, dan Kualitas Audit Terhadap Integritas Laporan Keuangan”. Tujuan dari penelitian tersebut ialah untuk mengetahui apakah terdapat

²² Harvita Yuliana Ayuningtyas, “Pengaruh Pengalaman Kerja, Independensi, Obyektifitas, Integritas dan Kompetensi Terhadap Kualitas Hasil Audit (Studi Empiris pada Auditor Inspektorat Kota/Kabupaten di Jawa Tengah)” (Skripsi Universitas Diponegoro Semarang, 2012).

beberapa bab. Pada tiap-tiap bab terdiri dari beberapa sub bab, sehingga pembaca dapat memahaminya dengan mudah. Adapun sistematika pembahasannya sebagai berikut:

Bab I adalah pendahuluan. Dalam bab ini terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, kajian pustaka, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, definisi operasional, metode penelitian (meliputi data yang dikumpulkan, sumber data, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data, dan teknis analisis data) serta sistematika pembahasan.

Bab II adalah landasan teori, yang memuat tentang independensi serta teori mengenai pembiayaan.

Bab III adalah deskripsi hasil yang meliputi gambaran umum tentang Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo, deskripsi bagaimana implementasi prinsip independensi pada *Financing Service* dan bagaimana implikasi implementasi prinsip independensi pada kinerja *Financing Service* di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo.

Bab IV adalah analisis implementasi prinsip independensi pada *Financing Service* serta implikasi implementasi prinsip independensi pada kinerja *Financing Service* di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo. Analisis ini dilakukan agar peneliti menemukan hasil yang tepat dalam penerapan prinsip independensi pada *Financing Service*.

Bab V merupakan bab terakhir yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan saran-saran yang membangun untuk meningkatkan prinsip independensi pada *Financing service* dan profesi keuangan lain yang beresiko.

- 3) Seorang Bankir menghindari diri dari persaingan yang tidak sehat.
- 4) Seorang Bankir tidak menyalahgunakan wewenang yang dimilikinya untuk kepentingan pribadi.
- 5) Seorang Bankir menghindarkan diri dari keterlibatan pengambilan keputusan dalam hal terdapat pertentangan kepentingan menyimpang.
- 6) Seorang Bankir menjaga kerahasiaan nasabah dan Bank.
- 7) Seorang Bankir memperhitungkan dampak yang merugikan dari setiap kebijakan yang ditetapkan oleh Bank terhadap keadaan ekonomi, sosial, dan lingkungan.
- 8) Seorang Bankir tidak menerima hadiah atau imbalan yang memperkaya dirinya pribadi ataupun keluarganya.
- 9) Seorang Bankir tidak melakukan perbuatan yang tercela yang dapat merugikan citra profesi yang dimilikinya.

1. *Financing Service* menginput data nasabah secara lengkap.
2. Analis menerima pengajuan pembiayaan nasabah dari *Financing Service* dan menyerahkannya kepada Bagian *Appraisal* untuk diteliti.
3. Bag. *Appraisal* Memeriksa data pengajuan pembiayaan nasabah yang diberi oleh *Financing Service* yang kemudian akan diserahkan lagi kepada Analis.
4. Analis menerima hasil pemeriksaan data yang dilakukan oleh Bagian *Appraisal* dan kemudian dianalisis oleh Analis. Selanjutnya disetujui atau ditolak usulan pembiayaan yang diajukan.
5. Kemudian oleh bagian *MCFU* dianalisis. Dan disetujui atau tidak usulan pembiayaan yang diajukan.
6. DBM Menerima hasil analisis dari *MCFU* dan menyetujui atau tidak pembiayaan nasabah yang diajukan oleh *Financing Service*.

Independensi seorang *Financing Service* dilihat dari disetujuinya atau ditolaknya usulan pembiayaan yang diajukan. Berdasarkan hasil teori bagaimana langkah-langkah pengajuan usulan pembiayaan serta wawancara terhadap narasumber di atas juga dapat diketahui dari tabel 3.1 penyajian memo yang ada di bab sebelumnya bahwa usulan pembiayaan yang diajukan oleh *Financing Service* telah dianalisis serta di proses oleh berbagai pihak dan kemudian pengajuan pembiayaan tersebut mendapat

2. Implikasi dari implementasi prinsip independensi terhadap kinerja *Financing Service* di Bank BTN Syariah KCPS Surabaya Bukit Darmo ialah:
- a. Tidak terjadinya tunggakan di atas batas wajar. Jika terjadi tunggakan dengan jumlah tunggakan di atas batas wajar dalam kurun waktu satu tahun maka bagian *Financing Service* perlu untuk dicurigai. Hal tersebut dikarenakan terjadinya tunggakan di atas batas wajar dalam kurun waktu satu tahun bisa merugikan pihak Bank sehingga perlu dilakukan penelitian dari pihak atasan mengapa bisa terjadi tunggakan pembiayaan di atas batas wajar.
 - b. Target pencapaian realisasi yang dilakukan oleh *Financing Service* mencapai target maka kinerja *Financing Service* dinilai baik. Jika kinerja *Financing Service* sudah baik maka sudah independen.
 - c. Pelayanan terhadap nasabah sangat baik maka *Financing Service* kinerjanya dinilai baik. Dan jika kinerja *Financing Service* sudah baik maka sudah independen dalam pekerjaannya.
 - d. Tidak adanya complain dari nasabah. Karena jika terdapat banyak complain dari nasabah maka kinerja *Financing Service* dinilai kurang baik. Jika kinerja *Financing Service* dinilai kurang baik maka *Financing Service* kurang dalam menerapkan prinsip independensi

- Ikatan Bankir Indonesia. *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama. 2014.
- Kharismatuti Norma. “Pengaruh Kompetensi dan Independensi terhadap Kualitas Audit dengan Etika Auditor sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Internal Auditor BPKP DKI Jakarta)”. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang, 2012.
- Maradita, Aldira. “Karakteristik Good Corporate Governance pada Bank Syariah dan Bank Konvensional”, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, No. 2, Vol. 29, Mei-Agustus, 2014.
- Ningsih, Putu Ratih Cahya dan Dyan Yuniartha. “Pengaruh Kompetensi, Independensi, dan *Time Budget Pressure* terhadap Kualitas Audit”, *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, No. 1, Vol. 9, 2013.
- Nurroniah, Eva dan Abdi Triyanto. “Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas terhadap Kinerja Karyawan Bank Syariah: Studi Kasus Pada Karyawan Kantor Pusat Bank Syaria”, *Ekonomi dan Perbankan Syariah*, No. 1, April, 2015.
- Oktavinarni, Nike Perihati “Pengaruh Kompetensi, Independensi, dan *Due Professional Care* Auditor Terhadap Kualitas Audit pada Kantor Akuntan Publik di Wilayah Surabaya timur”. Skripsi-Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 2018.
- Rivai, Veithzhal dan Arvyan Arifin. *Islamic Banking*. Jakarta: Bumi Askara. 2010.
- Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press. 2004.
- Sukmadinata, Nana Syaodih. *Jenis-jenis Penelitian*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya. 2007.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*. Bandung: Alfa Beta, 2008.
- Sugiyono. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: Alfabeta. 2016.
- Surat Edaran No. 15/15/DPNP/2013 tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum Kepada Semua Bank Umum Konvensional Di Indonesia.

