

**MODEL PELAKSANAAN PRINSIP *AL GHUNMU BIL GHURMI*
DALAM PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI
BPRS LANTABUR TEBUIRENG CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh :

M. SYARIF HIDAYATULLAH

NIM: G94218193



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

2023

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya M. Syarif Hidayatullah dengan NIM G94218193, menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan hasil karya orang lain yang mengatasnamakan saya, bukan hasil peniruan atau penjiplakan dari karya orang lain. Skripsi ini juga belum pernah diajukan dalam mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan referensi dengan menyebutkan nama penulis dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak kebenaran pada pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh.

Surabaya, 17 April 2023




M. Syarif Hidayatullah
NIM. G94218193

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Model Pelaksanaan Prinsip *Al Ghunmu Bil Ghurmi* Dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya” yang ditulis oleh M. Syarif Hidayatullah NIM G94218193 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 29 Maret 2023

Pembimbing,



Dr. Mustofa, S.Ag, M.EI
NIP. 19771032008011007

LEMBAR PENGESAHAN

MODEL PELAKSANAAN PRINSIP *AL GHUNMU BIL GHURMI* DALAM PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BPRS LANTABUR TEBUIRENG CABANG SURABAYA

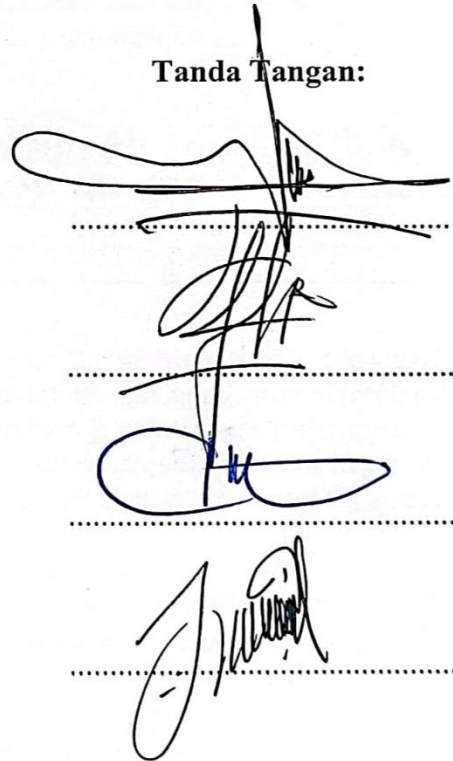
Oleh :
M. Syarif Hidayatullah
NIM: G94218193

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 17 April 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I
NIP. 197710302008011007
(Penguji 1)
2. Dr. Lilik Rahmawati, S.Si., M.E.I
NIP. 198106062009012008
(Penguji 2)
3. Drs. H. Nur Kholis, M.Ed.Admin., Ph.D.
NIP. 196703111992031003
(Penguji 3)
4. Muh. Iqbal Surya Pratikno, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 17 April 2023



Dr. Saiful Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 1970051420000310014



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

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

Nama : M. Syarif Hidayatullah
NIM : G94218193
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail Address : Syarifhidayatullah849@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 Disertasi Lain-lain(.....)
yang berjudul :

**MODEL PELAKSANAAN PRINSIP AL GHUNMU BIL GHURMI DALAM
PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BPRS LANTABUR
TEBUIRENG CABANG SURABAYA**

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 izin 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, 17 April 2023

Penulis

(M. Syarif Hidayatullah)

ABSTRAK

Dalam empat tahun terakhir angka pembiayaan bermasalah di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya mengalami fluktuatif. Kondisi terparah terjadi pada akhir tahun 2019 hingga tahun 2020 dimana Bank terkena dampak adanya Pandemi Covid-19. Agar angka pembiayaan bermasalah tetap dalam kondisi sehat, maka pihak BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya harus menangani pembiayaan bermasalah dengan berpedoman pada prinsip *Al Ghunmu Bil Ghurmi*. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui bagaimana model pelaksanaan prinsip *Al Ghunmu Bil Ghurmi* yang diterapkan oleh Bank dalam menangani pembiayaan bermasalah dan penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya.

Metode penelitian ini menggunakan jenis analisis deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan observasi dengan pihak BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya yakni Pimpinan Cabang, *Account Officer Landing*, dan *Remedial*. Kemudian data yang diperoleh diolah menggunakan teknik triangulasi sumber untuk menganalisa model pelaksanaan prinsip *Al Ghunmu Bil Ghurmi* yang diterapkan oleh BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya dalam menangani pembiayaan bermasalah.

Hasil dari penelitian ini adalah model pelaksanaan prinsip *Al Ghunmu Bil Ghurmi* yang diterapkan oleh BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya yakni dengan mengutamakan pembinaan dan musyawarah serta berpedoman pada peraturan-peraturan yang berlaku agar jangan sampai mendzolimi serta memetakan kelompok nasabah bermasalah menjadi dua kategori. *Pertama* kategori nasabah kooperatif, dengan model penanganan yakni pembinaan dan relaksasi (*restructuring, rescheduling, reconditioning*). *Kedua* kategori nasabah non kooperatif, dengan model penanganan yakni pemberian surat, gugatan di pengadilan, eksekusi jaminan, dan *write off*. Adapun penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya berasal dari dua faktor, yakni: *Pertama* faktor internal terkait kelalaian pihak manajemen Banknya sendiri yang kurang teliti dalam menganalisa setiap pengajuan pembiayaan. *Kedua* faktor eksternal dimana faktor ini berasal dari luar manajemen Bank yang meliputi kondisi nasabah dan lingkungan.

Saran yang dapat diberikan adalah pihak BPRS Lantabur harus senantiasa memaksimalkan setiap langkah penanganan pembiayaan bermasalah. Kemudian, bagi nasabah yang telah diberikan pembiayaan agar senantiasa melaksanakan kewajibannya dengan baik tanpa melakukan wanprestasi.

Kata Kunci : Pembiayaan Bermasalah, *Al Ghunmu Bil Ghurmi*, BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Dan Batasan Masalah	1
1.3 Rumusan Masalah.....	13
1.4 Tujuan Penelitian	14
1.5 Manfaat Penelitian	14
1.6 Definisi Operasional	15
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	17
2.1 Penelitian Terdahulu	17
2.2 Landasan Teori	24
2.2.1 Pembiayaan Bermasalah	24
2.2.2 Prinsip <i>Al Ghunmu Bil Ghurmi</i>	35
2.3 Kerangka Konseptual.....	40
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Lokasi Penelitian.....	42
3.2 Pendekatan Penelitian	42
3.3 Subjek dan Objek Penelitian.....	43
3.4 Sumber Data	44
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.6 Teknik Pengolahan Data.....	46

3.7	Teknik Analisis Data	48
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN		50
4.1	Gambaran Umum.....	50
4.1.1	Sejarah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya.....	50
4.1.2	Struktur Organisasi BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya .	52
4.1.3	Produk Pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	55
4.1.4	Prosedur Pemberian Pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	62
4.2	Hasil Penelitian	72
4.2.1	Model Pelaksanaan Prinsip <i>Al Ghunmu Bil Ghurmi</i> Dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	72
4.2.2	Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	85
4.3	Pembahasan	91
4.3.1	Analisis Model Pelaksanaan Prinsip <i>Al Ghunmu Bil Ghurmi</i> Dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	91
4.3.2	Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	100
BAB 5 PENUTUP.....		104
5.1	Kesimpulan	104
5.2	Saran	105
DAFTAR PUSTAKA		106
LAMPIRAN.....		109

DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

Gambar 1. 1 Grafik Rasio NPF BPRS Periode Tahun 2020.....	8
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	40
Gambar 4. 1 Logo BPRS Lantabur Tebuireng.....	50
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi BPRS	52
Gambar 4. 3 Model Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	75
Tabel 1. 1 Rasio NPF BPRS Lantabur Tebuireng Periode 2018 - 2021	9
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4. 1 Persentase NPF BPRS Lantabur Surabaya 2020-2022.....	87
Tabel 4. 2 Data NPF BPRS Lantabur Surabaya 2020-2022.....	99



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafii. 2009. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani
- Atika, Jumi. (2015). Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pencegahan Pembiayaan Bermasalah. *Jurnal At-Tijarah*
- Adinugraha & Hendri Hermawan. (2017). Penerapan Kaidah Al Ghunmu Bil Ghurmi Dalam Pembiayaan Musharakah Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*
- Al-Husniy, Taqiyuddin Abi Bakar. t.t. *Kifayah Al-Akhyar*, (Damaskus: Darul Basyair)
- Ardiansyah, Dimas. (2013). Implementasi Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah (Studi pad 3 Bank Syariah Di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 1(2): 15
- Azwar, S. 2007. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Azhari, Faturrahman. 2014. *Qawaid Fiqhiyyah Muamalah*. Banjarmasin: Lembaga Pemberdayaan Kualitas Ummat (LKPU)
- BPRS Lantabur Tebuireng. 2022. *Standard Operating Procedure (SOP)*. Jombang
- BPRS Lantabur Tebuireng – Bersama Kita Raih Rizki Yang Barokah*. (n.d.). Retrieved February 14, 2023, from <https://www.bprslantabur.id>
- Djamil, Fathurrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Djazuli, Ahmad. 2006. *Kaidah-Kaidah Fiqih*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Djumhana, Muhammad. 2006. *Hukum Perbankan Di Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti
- Eka Nuraini Rachmawati & Ab Mumin bin Ab Ghani, (2020). Hubungan Keuntungan Dengan Resiko Dalam Perspektif Fiqih Aplikasinya Pada Institusi Keuangan Islam, *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*
- Effendi, I., & RS, P. H. (2020). Dampak Covid-19 Terhadap Bank Syariah. *EKONOMIKAWAN: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan*
- Ganda Pradja, Permadi. 2004, *Dasar dan Prinsip Pengawasan Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Hasibuan, H. Malayu S.P. 2002. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara

- Imaniyati, Neni Sri. 2010. *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Ibrahim, Azharsyah & Arinal Rahmati. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh, *Jurnal Iqtishadia*
- Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Press
- Khuriawati, 2011. *Pengaruh Manajemen Risiko dan Emotional Spiritual Quotient (ESQ) Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Tanpa Jaminan (Survey BMT di Kabupaten Purworejo)*. Skripsi. (Semarang: Fakultas Syariah UIN Walisongo)
- Kementerian Agama RI. (2006). *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Kudus: Menara Kudus
- Mahri, J. W., dkk. 2021. *Ekonomi Pembangunan Islam*. Jakarta: Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah BI
- Muhaimin. 2020. *Metode Penelitian Hukum*. Mataram: Mataram University Press
- Muhammad. 2001. *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan, dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonomia
- Nugraha, Erik., & Audita, S. (2018). Non Performing Financing in Syaria Commercial Banking in Indonesia. *International Journal Of Commerce and Finance*
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2020). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2020*
- Rifadli, D. K., & Supandi, R. (2021). Dampak COVID-19 Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akasyah*.
- Rivai, Veitzal., & Andria, P. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Sugiyono. 2015. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: CV. Alfabeta
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Sukidin, B. 2002. *Metode Penelitian Kualitatif, Perspektif Mikro*, Surabaya: Insan Cendekia
- Soekanto, Soerjono. 1986. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI Press

- Suhaimi & Asnaini. (2018). Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah. *Jurnal AL-INTAJ*.
- Turmudi, Muhammad. (2016). Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah, *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- Tentang – BPRS Lantabur Tebuireng. (n.d.). Retrieved February 14, 2023, from <https://www.bprslantabur.id/about-us/>
- Wardhani, P. S., & Ismunawan, I. (2021). Impact COVID-19 Terhadap Rentabilitas Bank Perkreditan Rakyat Konvensional Di Kabupaten Sukoharjo. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*.
- Wangawidjadja. 2021. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka
- Wawancara Pram Puji Rahayu. Pimpinan Cabang BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 10 Januari 2023.
- Wawancara Adhy Putra Wibawa. *Remedial* BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 11 Januari 2023.
- Wawancara Mulyadi. *Account Officer* BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 11 Januari 2023.
- Wawancara Mahfudz. Nasabah Bermasalah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 07 Agustus 2023.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A