

**Pengaruh Karakter Debitur Menunggak Berdasarkan
Weton terhadap *Non Performing Financing*
pada Bank BTN Syariah Cabang Surabaya**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Magister dalam Program Studi Ekonomi Syariah

Oleh
Tri Hendrik I.
NIM. 02040322033



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Tri Hendrik I.

NIM : 02040322033

Program : Magister (S-2)

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

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

Surabaya, 29 Desember 2023

Saya yang menyatakan,

A handwritten signature in blue ink is written over a 1000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '1000', 'SEPULUH RIBU RUPIAH', and 'METERAI TEMPEL'. The serial number 'D3AKX523339152' is visible at the bottom of the stamp.

Tri Hendrik I.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis berjudul “Pengaruh Karakter Debitur Menunggak Berdasarkan Weton terhadap *Non Performing Financing* pada Bank BTN Syariah Cabang Surabaya” yang ditulis oleh Tri Hendrik ini telah disetujui
Pada tanggal 29 Desember 2023

Oleh :

PEMBIMBING I



Dr. Imam Buchori, SE., M.Si., CITAP
NIP. 196809262000031001

PEMBIMBING II



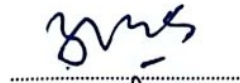
Dr. Andriani Samsuri, M.M
NIP. 197608022009122002

PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

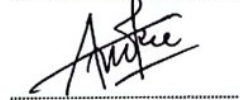
Tesis berjudul “Pengaruh Karakter Debitur Menunggak Berdasarkan Weton terhadap *Non Performing Financing* pada Bank BTN Syariah Cabang Surabaya” yang ditulis oleh Tri Hendrik ini telah disetujui
Pada tanggal 5 Januari 2024

Oleh :

1. Dr. Imam Buchori, SE., M.Si., CITAP (Ketua)



2. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos, MM. (Sekretaris)



3. Dr. Ir. Muhamad Ahsan, MM., CHRMP (Penguji I)



4. Dr. Hj. Nurhayati, M.Ag. (Penguji II)



Surabaya, 10 Januari 2024



Prof. Masdar Hilmy, S.Ag., MA, Ph.D
NIP. 197103021996031002



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

Nama : Tri Hendrik I.
NIM : 02040322033
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : trihendrik98@gmail.com

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

☐ Sekripsi ☒ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Pengaruh Karakter Debitur Menunggak Berdasarkan Weton terhadap Non Performing Financing
pada Bank BTN Syariah 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 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, 17 April 2024

Penulis

(Tri Hendrik I.)

ABSTRAK

Non Performing Financing (NPF) merupakan salah satu instrumen penilaian kinerja sebuah bank syariah yang menjadi interpretasi penilaian pada aktiva produktif, khususnya dalam penilaian pembiayaan bermasalah. Metode analisis pembiayaan yang berlaku selama ini lahir dari proses pemikiran yang berideologi kapitalis dengan mengutamakan pekerjaan dan pendapatan. Padahal pengamatan karakter debitur merupakan fase awal yang harus dilewati untuk menilai perilaku calon debitur, kemauan, kesungguhan, dan historis debitur terkait pinjaman dengan lembaga keuangan. Salah satu cara melihat karakter manusia dikaitkan dengan *local wisdom* yang masih melekat di pulau Jawa adalah weton, gabungan antara hari (Minggu-Sabtu) dan hari pasaran pasaran (Kliwon, Legi, Pahing, Pon, Wage).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif deskriptif bersifat nonparametris menggunakan aplikasi SPSS 27.0. Tujuannya untuk mengetahui pengaruh karakter debitur menunggak berdasarkan weton terhadap *NPF* di Bank BTN Syariah Cabang Surabaya. Data yang digunakan daftar debitur menunggak sejumlah 433 posisi 31 Desember 2022. Data kemudian diklasifikasikan sesuai weton debitur, dilakukan uji asumsi klasik, analisis regresi sederhana, dan uji hipotesis untuk mencari weton apa yang paling berpengaruh terhadap *NPF*.

Hasil penelitian ditemukan, debitur menunggak dengan weton Senin Legi dan Rabu Pon memiliki karakter signifikan sampai kolektibilitas 5 yang mengakibatkan kerugian perbankan karena CKPN. Senin Legi memiliki karakter meremehkan dan ketenangan sehingga mengabaikan kewajiban menunggak. Sedangkan Rabu Pon memiliki salah satu karakter buruk pemalas dan tidak disiplin yang bisa menjadi salah satu penyebab menunggak sampai kolektibilitas 5.

Kata kunci: Karakter, Weton, *Non Performing Financing* (NPF), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

ABSTRACT

Non-Performing Financing (NPF) is one of the instruments for assessing the performance of Islamic banks which is an interpretation of the valuation of productive assets, especially in the assessment of non-performing financing. The current method of financing analysis was born from a thought process with capitalist ideology by prioritizing employment and income. In fact, observation of the debtor's character is the initial phase that must be passed to assess the behavior of prospective debtors, willingness, sincerity, and history of debtors related to loans with financial institutions. One way of looking at human character that is associated with local wisdom that is still inherent in Java is weton, a combination of day (Sunday-Saturday) and market day (Kliwon, Legi, Pahing, Pon, Wage).

This study used nonparametric descriptive quantitative methods using SPSS 27.0 application. The aim is to determine the influence of the character of delinquent debtors based on weton on NPF at Bank BTN Syariah Surabaya Branch. The data used by the list of delinquent debtors amounted to 433 positions as of December 31, 2022. The data were then classified according to the debtor's weton, classical assumption tests, simple regression analysis, and hypothesis tests were performed to find out what weton had the most effect on NPF.

The results found that delinquent debtors with weton Monday Legi and Wednesday Pon had a significant character until collectibility 5 which resulted in banking losses due to CKPN. Monday Legi has a dismissive and calm character so it ignores delinquent obligations. Meanwhile, Wednesday Pon has one of the bad characters, namely lazy and undisciplined which can be one of the causes of arrears to collectibility 5.

Keywords: *Character, Weton, Non Performing Financing (NPF), Impairment Loss Reserve (CKPN)*

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Hasil Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu.....	9
F. Sistematika Pembahasan.....	13
G. Outline Tesis.....	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	15
A. Kinerja (<i>Performance</i>).....	15
B. Karakter dalam Prinsip 5C.....	16
C. Weton.....	17
1. Ontologi Ilmu Weton dalam Perspektif Islam.....	19
2. Epistemologi Ilmu Weton dalam Perspektif Islam.....	20
3. Aksiologi Ilmu Weton dalam Perspektif Islam.....	21
D. Interpretatif Makna Weton Terkait Karakter.....	22
E. <i>Non Performing Financing</i>	26
F. <i>Islamicity Performance Index</i>	28
G. <i>Shariah Enterprise Theory</i>	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	30
B. Populasi dan Sampel.....	30
C. Sumber Data.....	30
D. Definisi Operasional.....	30
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Teknik Pengolahan Data.....	31
G. Teknik Analisis Data.....	33
H. Kerangka Konseptual dan Hipotesis.....	35
1. Kerangka Konseptual.....	35
2. Hipotesis.....	36
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	39
B. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	39
C. Gambaran Distribusi Debitur Berdasarkan Weton Sesuai Skala Nominal.....	41
D. Uji Asumsi Klasik.....	43
1. Uji Normalitas.....	43
2. Uji Multikolinearitas.....	45
3. Uji Heteroskedastisitas.....	46
E. Analisis Model dan Pengujian Hipotesis.....	47
1. Analisis Regresi Linear Sederhana.....	47

2. Uji Hipotesis.....	49
F. Pembahasan.....	57
1. Pembahasan Secara Simultan.....	57
2. Pembahasan Secara Parsial.....	58
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN.....	79
TRANSLITERASI.....	95



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdou. Hussein. A, Pointon.John, 'Intelligent Systems in Accounting, Finance and Management', *Intelligent Systems in Accounting, Finance and Management*, 56.5–5 (5009), 55–55 <<https://doi.org/50.5005/isaf>>
- Aliminsyah., Padji. *Kamus Istilah Akuntansi*. Bandung: CV. Yrana Widya, 5005.
- Anggraeni, Windi Ariesti, 'Social Performance Pada Perbankan Syariah Indonesia: Sharia Enterprise Theory Perspective', *Jurnal Wacana Ekonomi*, 58.05 (5059), 500–508
- Baqi, Muhammad Fu'ad Abdul. *Shahih Bukhari Muslim*. Jakarta : Elex Media Komputindo, 5057.
- Bischof, Jannis, Holger Daske, Ferdinand Elfers, and Luzi Hail, 'A Tale of Two Regulators: Risk Disclosures, Liquidity, and Enforcement in the Banking Sector', *SSRN Electronic Journal*, 5055 <<https://doi.org/50.5559/ssrn.5580569>>
- Fautanu, Idzam. *Filsafat Ilmu*. Jakarta : Referensi, 5055.
- Fauzi, Ahmad., Rusdi Hidayat. *Manajemen Kinerja*. Surabaya : Airlangga University Press, 5050.
- Fianto, Bayu Arie, Hayu Maulida, and Nisful Laila, 'Determining Factors of Non-Performing Financing in Islamic Microfinance Institutions', *Heliyon*, 5.8 (5059) <<https://doi.org/50.5056/j.heliyon.5059.e05505>>
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 55*. Semarang : Badan Penerbit Universitas DiPonegoro, 5058).
- Gunasasmita. *Kitab Primbon Jawa Serbaguna*. Yogyakarta : Narasi, 5009.
- Hameed, Shahul, Ade Wirman, Bakhtiar Alrazi, Mohd Nazli, and Sigit. Pramono, 'Alternative Disclosure and Performance Measures for Islamic Banks', *Second Conference on Administrative Sciences: Meeting the Challenges of the Globalization Age, King Fahd University of Petroleum & Minerals, Dhahran, Saudi Arabia*, 5005, 59–55
- Harahap, Addurun Nafis, and Salminawati, 'Aksiologi Ilmu Dalam Perspektif Islam dan Barat', *Journal Of Social Research*, 5.5 (5055), 758–55 <<https://doi.org/50.55555/josr.v5i5.555>>
- Hartmann, Peter, Martin Reuter, and Helmuth Nyborg, 'The Relationship between Date of Birth and Individual Differences in Personality and General Intelligence: A Large-Scale Study', *Personality and Individual Differences*, 50.7 (5006), 5559–65 <<https://doi.org/50.5056/j.paid.5005.55.057>>
- Helwani, Ahmad, and Muhammad Syaoki, 'Karakter Manusia Dalam Perspektif Al-Qur ' an', *Komunike*, x.5 (5058), 89–98
- <https://quran.kemenag.go.id>
- <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Sistem-Layanan-Informasi-Kuangan-SLIK.aspx>
- <https://kbbi.kemdikbud.go.id>
- Komite Nasional Kebijakan Governansi, 'Pedoman Umum Governansi Entitas Syariah Indonesia (PUG-ESI)', 5055, 5–575

- Kuswahariani, Wulandari, Hermanto Siregar, and Ferry Syarifuddin, 'Analysis of Non-Performing Financing (NPF) in General and the Micro Segment at Three National Islamic Banks in Indonesia', *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 6.5 (5050), 56–56
- Maya Putra, Muhammad Umar, and Ami Dilham, 'Ontologi Dalam Esensi Ilmu Ekonomi Dan Sumber Pengetahuan', *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6.5 (5056), 55–55 <<https://doi.org/50.55605/jwem.v6i5.5556>>
- Misno, Abdurrahman. *Falsafah Ekonomi Syariah*. Yogyakarta: Bintang Pustaka Madani, 5050.
- Muthahari, Murtadha. *Mengenal Epistemologi*. Jakarta: Lentera, 5005.
- Mutia, Evi, and Nastha Musfirah, 'Pendekatan Maqashid Syariah Index Sebagai Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah Di Asia Tenggara', *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 55.5 (5057), 585–505 <<https://doi.org/50.55005/jaki.5057.50>>
- Nafi'ah, Zainun, 'Peran Tradisi Perhitungan Weton Perkawinan Ditinjau Dari Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus Dusun Lemah Jungkur, Desa Keniten, Kecamatan Mojo, Kabupaten Kediri)', *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat*, 58.5 (5055), 56–56 <<https://doi.org/50.55975/jsam.v58i5.5555>>
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 55/ 55 /PBI/5009 Tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
- PJOK, No.50/pojk.05/5059, 'POJK No.50/POJK.05/5059 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum', *POJK No 50/POJK.05/5059*, 55.9 (5059), 5689–99
- Popita, Mares Suci Ana, 'Analisis Penyebab Terjadinya Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Accounting Analysis Journal*, 5.5 (5055), 505–55
- Purwanti, Lilik, 'Refleksi Perilaku Pengguna Laporan Keuangan Atas Praktik Manajemen Laba Dalam Perspektif Weton', *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 6.5 (5055) <<https://doi.org/50.58505/jamal.5055.55.6059>>
- Putrawijaya, Dwi Rendra Adi. *Refleksi Perilaku Debitur Gagal Bayar Berdasarkan Karakter Berbasis Weton*. Tesis--Universitas Airlangga: Surabaya, 5058.
- Ranoewidjojo. *Primbon Masa Kini: Warisan Nenek Moyang Untuk Meraba Masa Depan*. Jakarta: Bukune, 5055.
- Rona, Rena Aisyah, 'Penilaian Kolektabilitas Pembiayaan Menggunakan Metode 5C Vs Weton Di Bmt Aman Utama', *Journal of Sharia Economics and Finance*, 5.5 (5055), 55
- Sembiring, Sentosa. *Arti Penting Jaminan dalam Pemberian Kredit dalam Transaksi Bisnis Perbankan*. Jakarta: Gloria Juris, 5007.
- Sjofjan, Lindryani, '957-5555-5-Sm', *Prinsipkehati-Hatian (Prudential Banking Principle) Dalam Pembiayaan Syariahsebagai Upaya Menjaga Tingkat Kesehatan Bank Syariah*, 5 (5055)