

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP PEMBIAYAAN SEBAGAI
UPAYA UNTUK MENCEGAH TERJADINYA PEMBIAYAAN
BERMASALAH PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH
(STUDI PADA BTN SYARIAH)**

SKRIPSI

Oleh
NOVITA RAMADHANI
NIM: G04219059



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2023**

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Novita Ramadhani, G04219059, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 01 Juli 2023



Novita Ramadhani

NIM. G04219059

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**Skripsi yang telah ditulis oleh Novita Ramadhani dengan NIM
G04219059 ini telah diperiksa dan disetujui
untuk dimunaqosahkan**

Surabaya, 30 Juni 2023

Dosen Pembimbing,



Masadah M.HI, M.Pd.I

NIP.197812052006042003

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN PRINSIP PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA UNTUK MENCEGAH TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH (STUDI PADA BTN SYARIAH)

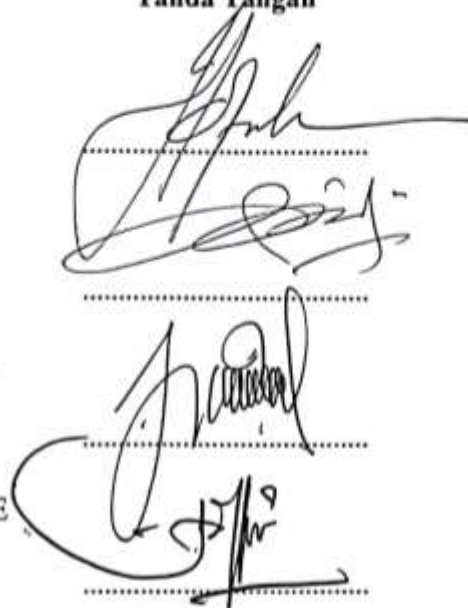
Oleh
Novita Ramadhani
NIM: G04219058

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 10 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Masadah M.HI, M.Pd.I
NIP: 197812052006042003
(Penguji 1)
2. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.
NIP: 197708272005012002
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP: 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E.
NIP: 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 10 Juli 2023



Dr. Stefaul Arifin S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001



**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 : Novita Ramadhani
NIM : G04219059
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : ramadhaninov29@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 :

ANALISIS PENERAPAN PRINSIP PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA UNTUK
MENCEGAH TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF
MAQASHID SYARIAH (STUDI PADA BTN SYARIAH)

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, 30 April 2024

Penulis

(**Novita Ramadhani**)

nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Pembiayaan bermasalah menjadi fenomena atau kejadian yang ditakutkan oleh semua lembaga keuangan. Oleh karenanya, penerapan kriteria pada calon nasabah menjadi salah satu tindakan preventif yang sangat diperlukan. Salah satu penerapan kriteria tersebut adalah dengan menggunakan prinsip 5C + 1S yang meliputi *Character* (Karakter), *Capacity* (Kapasitas), *Capital* (Modal), *Collateral* (Agunan), *Condition* (Kondisi perekonomian) serta Syariah (Nilai-nilai Islam).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prinsip pembiayaan untuk mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah di BTN Syariah KCPS Gresik serta untuk mengetahui upaya penerapan tersebut dalam perspektif maqashid syariah. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Penelitian ini mengambil menggunakan observasi, dokumentasi, serta wawancara dengan tiga narasumber dari BTN Syariah KCPS Gresik serta sepuluh nasabah BTN Syariah KCPS Gresik.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa BTN Syariah KCPS Gresik telah menerapkan 5C+1S dalam hal penerapan prinsip pemberian pembiayaan. Upaya ini terbukti cukup efektif untuk mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah. Selain itu, dalam perspektif maqashid syariah, layanan BTN Syariah KCPS Gresik telah menerapkan lima aspek, yaitu Hifz al-Mal, Hifz al-Nafs, Hifz al-'Aql, Hifz al-Nasl, dan Hifz al-Din.

Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada pihak BTN Syariah KCPS Gresik untuk terus menjaga dan mempertahankan kualitas pelayanan yang diberikan. Selain itu, diharapkan juga agar senantiasa menerapkan nilai-nilai Islam dalam aktivitas ekonomi yang dilakukan sebab para nasabah merasa aman dan nyaman dalam menggunakan layanan yang memiliki nilai-nilai Islam.

Kata kunci: prinsip pembiayaan, pembiayaan bermasalah, maqashid syariah

ABSTRACT

Problem financing is a phenomenon or event that is feared by all financial institutions. Therefore, the application of criteria to prospective customers is one of the most necessary preventive actions. One application of these criteria is to use the 5C + 1S principle which includes Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition (economic conditions) and Sharia (Islamic values).

This study aims to determine the principles of financing to prevent problematic financing in BTN Syariah KCPS Gresik and to find out the efforts to implement this in the perspective of maqashid sharia. This study used a qualitative research method with a descriptive approach. This research uses observation, documentation, and interviews with three sources from BTN Syariah KCPS Gresik and ten customers of BTN Syariah KCPS Gresik.

The results of this study indicate that BTN Syariah KCPS Gresik has implemented 5C + 1S in terms of applying the principle of providing financing. This effort proved to be quite effective in preventing problem financing. In addition, in the maqashid sharia perspective, Gresik KCPS Sharia BTN services have implemented five aspects, namely Hifz al-Mal, Hifz al-Nafs, Hifz al-'Aql, Hifz al-Nasl, and Hifz al-Din.

This study provides recommendations to BTN Syariah KCPS Gresik to continue to maintain and maintain the quality of services provided. In addition, it is also hoped that they will always apply Islamic values in the economic activities carried out because customers feel safe and comfortable in using services that have Islamic values.

Keywords: financing principles, non-performing financing, maqashid sharia

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------|
| ANALISIS PENERAPAN PRINSIP PEMBIAYAAN SEBAGAI UPAYA UNTUK MENCEGAH TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH (STUDI PADA BTN SYARIAH).... | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iv |
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah | 9 |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah..... | 9 |
| 1.2.2 Batasan Masalah..... | 10 |
| 1.3 Rumusan Masalah | 11 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 11 |
| 1.5 Manfaat Penelitian..... | 12 |
| 1.5.1 Manfaat Teoritis | 12 |
| 1.5.2 Manfaat Praktis | 12 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 14 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 2.1 | Pembiayaan | 14 |
| 2.1.1 | Pengertian Pembiayaan | 14 |
| 2.1.2 | Prosedur Pembiayaan | 16 |
| 2.1.3 | Prinsip Pemberian Pembiayaan..... | 21 |
| 2.2 | Maqashid Syariah | 29 |
| 2.2.1 | Pengertian Maqashid Syariah..... | 29 |
| 2.2.2 | Prinsip <i>Maqashid Syariah</i> | 32 |
| 2.3 | Pembiayaan Bermasalah..... | 39 |
| 2.3.1 | Pengertian Pembiayaan Bermasalah | 39 |
| 2.3.2 | Jenis – Jenis Pembiayaan Bermasalah | 40 |
| 2.3.3 | Penggolongan Kualitas Pembiayaan | 41 |
| 2.3.4 | Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah | 44 |
| 2.4 | Penelitian Terdahulu..... | 46 |
| 2.5 | Kerangka Konseptual | 57 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 59 |
| 3.1 | Jenis Penelitian | 59 |
| 3.2 | Tempat atau Lokasi Penelitian | 60 |
| 3.3 | Jenis dan Sumber Data | 60 |
| 3.4 | Teknik Pengumpulan Data | 61 |
| 3.5 | Teknik Keabsahan Data..... | 62 |
| 3.6 | Teknik Pengolahan Data | 63 |
| 3.7 | Teknik Analisis Data | 64 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 67 |
| 4.1 | Gambaran Umum BTN Syariah | 67 |
| 4.1.1 | Sejarah BTN Syariah..... | 67 |

| | | |
|---|--|-----|
| 4.1.2 | Struktur Organisasi BTN Syariah KCPS Gresik..... | 68 |
| 4.1.3 | Program BTN Syariah..... | 69 |
| 4.2 | Penerapan Prinsip Pembiayaan Sebagai Upaya Untuk Mencegah Terjadinya Pembiayaan Bermasalah di BTN Syariah KCPS Gresik | 70 |
| 4.3 | Analisis Penerapan Prinsip Pembiayaan Sebagai Upaya Untuk Mencegah Terjadinya Pembiayaan Bermasalah dalam Perspektif Maqashid Syariah..... | 89 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | | 105 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 105 |
| 5.2 | Saran..... | 106 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 107 |
| LAMPIRAN | | 110 |

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Laporan Keuangan PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk 6

Tabel 1. 2 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 7



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual | 58 |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BTN Syariah KCPS Gresik..... | 69 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah dan Ahmad. (2014). *Metode Penelitian Ekonomi Islam*. Pustaka Setia.
- Alawiyah, T. (2020). *Perilaku Impulse Buying Generasi Milenial Pada Fintech Ovo dan Go-Pay Perspektif Maqqsid Shari'ah Al Shatibi*. UIN Sunan Ampel Surabaya.
- Anshori, A. G. (2008). *Kapita Selekta Perbankan Syariah di Indonesia*. UII Press.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. PT. Rineka Cipta.
- Bungin, B. (2015). *Metode Penelitian Sosial Ekonomi*. Kencana.
- Damayanti, L. (2020). *Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Pembiayaan Mikro Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BRI Syariah KCP Metro)*. Institut Agama Islam Negeri Metro.
- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Ghozali, M. L., Wahyudi, M., & Putra, G. R. A. (2023). Implementasi Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) Perspektif Maqashid al-Syariah (Studi Pengembangan UMKM Mitra Binaan PT Pupuk Sriwidjaja Palembang). *Jurnal Sosial Dan Budaya Syar-I, Vol 10(5)*.
- Hariyani, I. (2010). *Restruktusi dan Penghapusan Kredit Macet*. PT. Elex Media Komputindo.
- Hosen, M. N. (2008). *Perbankan Syariah*. pkes Publishing.
- I Made Adi Guntara & Ni Made Ari Yuliartini Griadhi. (2019). Penerapan Prinsip 5C Sebagai Upaya Perlindungan Terhadap Bank Didalam Menyalurkan Kredit. *Jurnal Ilmu Hukum, Vol 7 No 8*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*. PT. Gramedia Pustaka Utama.

- Ismail. (2011a). *Perbankan Syariah*. Kencana - Prenada Media Group.
- Ismail. (2011b). *Perbankan Syariah*. Kencana - Prenada Media Group.
- Julianda, H. (2013). *Implementasi Corporate Social Responsibility Pada PT. Maruki Internasional Indonesia*. Universitas Hasanuddin.
- Kadir, A. (2018). *Penerapan Fatwa DSN No: 17/DSN-MUI/IX/2000 Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Maqasid Syariah di PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta*. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Kasmir. (2010). *Manajemen Perbankan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. PT. Raja Grafindo.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2009). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Gajah Mada University.
- Mutamimah. (n.d.). Analisis Eksternal dan Internal dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 19(1).
- Nizar. (2016). *Legal Standing Pemberlakuan Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah Menurut Tinjauan Maqashid Al-Syariah*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Nurhayati. (2018). Mmehami Konsep Syariah, Fikih, Hukum dan Ushul Fikih. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah, Volume 2 N*.
- Okta Rian Basori & Sulistya Dewi Wahyuningsih. (2018). Analisis Penilaian Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Terhadap Non Performing Loan Guna Menilai Tingkat Kesehatan Bank Pada PT BPR Harta Swadiri Pandaan. *Jurnal Penelitian Manajemen Terapan, Vol 3 No 1*.

- Popita, M. S. A. (2013). Analisis Penyebab Terjadinya Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, Vol. 2 No.
- Rivai Veithzal & Arifin Arviyan. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Bumi Aksara.
- Setiyanto, D. A. (2019). Maqashid As-Syariah dalam Pandangan Al-Gazzali (450-550 H/1058-1111 H). *Jurnal Hukum Islam Dan Pranata Sosial*.
- Sholihin, A. I. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.
- Shomad, A. dkk. (2013). *Transaksi Bank Syariah*. PT. Bumi Aksara.
- Sidiq, G. (2009). Teori Maqashid al-Syariah dalam Hukum Islam. *Sultan Agung*, Vol XLIV N.
- Subagyo, A. (2015). *Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Mitra Wacana Media.
- Sugiarto. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. ANDI OFFSET.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Umam, K. (2001). *Ushul Fiqih*. Pustaka Setia.
- Veithzal, V. R. & A. P. (2008). *Islamic Financial Management*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Yudha, A. T. R. C., Ryandono, M. N. H., Rijal, A., & Wijayanti, I. (2020). Financing Model to Develop Local Commodity Business of East Java In Maqashid Syariah Perspective. *Test Engineering and Management Journal*.