



**ANALISIS PENERAPAN ETIKA BISNIS ISLAM PADA
STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH:
STUDI KASUS BJB SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

SKRIPSI

DIAZAHRA AZKIYA 1910116001

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2022



**ANALISIS PENERAPAN ETIKA BISNIS ISLAM PADA
STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH:
STUDI KASUS BJB SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

DIAZAHRA AZKIYA 1910116001

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Diazahra Azkiya

NIM : 1910116001

Bila mana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 21 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Diazahra Azkiya)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Diazahra Azkiya
NIM. : 1910116001
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Penerapan Etika Bisnis Islam pada Strategi Penanganan Etika
Bisnis Islam: Studi Kasus BJB Syariah KC Jakarta Soepomo**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 21 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Diazahra Azkiya)

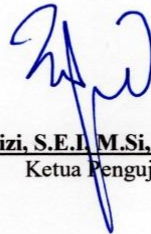
SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN ETIKA BISNIS ISLAM PADA
STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH:
STUDI KASUS BJB SYARIAH KC JAKARTA SOEPOMO**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

DIAZAHRA AZKIYA 1910116001

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 21 Desember 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Faizi, S.E.I. M.Si, Ph.D.
Ketua Penguji



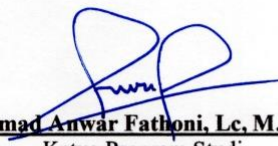
Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.
Penguji I



Dra. Fitri Yetty, M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicaksh Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak, CA, CSRS
Dekan



Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 6 Januari 2023

Analysis of the Application of Islamic Business Ethics to Strategies for Handling Problematic Financing: Case Study BJB Syariah KC Jakarta Soepomo

By Diazahra Azkiya

Abstract

Problem financing is a common problem experienced by both sharia and conventional financial institutions, including Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo. Various efforts were made to overcome the problematic financing that occurred. Therefore, the purpose of this study was to determine strategy to carry out by Bank Jabar Banten Syariah Syariah on problematic financing and to analyze the application of Islamic business ethics that was carried out. This research uses descriptive qualitative using case study approachment with data collection techniques by conducting interviews, observations, and documentation. The results of this study are Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo applying Islamic business ethics in the process of handling problematic financing, namely tauhid, khalifah, amanah, taqwa, ihsan, fastbikul khairat, taawun dan taaruf.

Keywords: *financing, islamic business ethics, islamic financial institutions*

**Analisis Penerapan Etika Bisnis Islam pada Strategi Penanganan
Pembiayaan Bermasalah: Studi Kasus BJB Syariah KC Jakarta Soepomo**

Oleh Diazahra Azkiya

Abstrak

Pembiayaan bermasalah menjadi permasalahan umum yang dialami oleh lembaga keuangan baik syariah maupun konvensional, termasuk pada Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo. Dilakukan berbagai upaya penanganan dalam mengatasi pembiayaan bermasalah yang terjadi. Oleh karena itu, tujuan penelitian ini untuk mengetahui strategi penanganan yang dilakukan Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo pada pembiayaan bermasalah dan menganalisis dengan penerapan etika bisnis islam yang dijalankan. Penelitian ini menggunakan kualitatif deskriptif dengan menggunakan pendekatan studi kasus dengan teknik pengumpulan data dengan melakukan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo menerapkan etika bisnis islam dalam proses penanganannya pada pembiayaan bermasalah yaitu tauhid, khalifah, amanah, taqwa, ihsan, *fastbikul khairat*, *taawun* dan *taaruf*.

Kata kunci: etika bisnis islam, lembaga keuangan syariah, pembiayaan



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TA. 2022/2023

Hari ini Rabu , tanggal 21 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Diazahra Azkiya

No.Pokok Mahasiswa : 1910116001

Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Penerapan Etika Bisnis Islam pada Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah: Studi Kasus BJB Syariah KC Jakarta Soepomo

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Faizi, SE.I., M.Si.,Ph.D	Ketua	1.
2	Prima Dwi Priyatno, B.A.,M.E.	Anggota I	2.
3	Dra. Fitri Yetti, MM	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 21 Desember 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprodi. Ekonomi Syariah S.1

Muhammad Ahwar Fathoni, Lc,
MA.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai seorang mahasiswa dan sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dengan judul **“Analisis Penerapan Etika Bisnis Islam pada Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah: Studi Kasus BJB Syariah KC Jakarta Soepomo”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada Ibu Dra. Fitri Yetty, MM. selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang telah memberikan saran dan arahan yang bermanfaat. Penulis juga mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada kedua orang tua serta adik-adik penulis yang selalu mendoakan, memberi semangat, serta mendukung penulis baik secara materiil maupun non materiil dalam menyelesaikan skripsi ini. Selain itu, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada pihak Bank Jabar Banten Syariah KC Jakarta Soepomo yang telah memberikan izin penelitian kepada saya dan membantu selama proses penelitian berlangsung. Tidak lupa penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis semalam penulisan skripsi ini. Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membaca.

Jakarta, 21 Desember 2022

Diazahra Azkiya

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
<i>Abstract</i>	v
Abstrak.....	vi
BERITA ACARA	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus Penelitian.....	7
I.3 Perumusan Masalah	7
I.4 Tujuan Penelitian	8
I.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
II.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	9
II.2 Landasan Teori.....	19
II.2.1 Etika Bisnis Islam	19
II.2.2 Pembiayaan.....	21
II.2.2.1 Konsep Pembiayaan	21
II.2.2.2 Jenis – Jenis Pembiayaan.....	22
II.2.2.3 Akad – Akad Pembiayaan pada Bank Syariah	24
II.2.3 Pembiayaan Bermasalah.....	26
II.2.4 Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah	28
II.3 Deskripsi Objek Penelitian	30

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
III.1 Metode Penelitian	32
III.2 Lokasi Penelitian.....	32
III.3 Objek, Subjek Penelitian, dan Sumber Data	32
III.3.1 Objek Penelitian	32
III.3.2 Subjek Penelitian	32
III.3.3 Sumber Data	33
III.4 Teknik Pengumpulan Data.....	33
III.4.1 Wawancara	33
III.4.2 Observasi	34
III.4.3 Dokumentasi.....	34
III.5 Teknik Validitas Data	35
III.5.1 Triangulasi.....	35
III.6 Teknik Analisis Data.....	35
III.6.1 Reduksi Data	36
III.6.2 Penyajian Data.....	36
III.6.3 Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi	36
III.7 Riset Desain	36
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	39
IV.1 Kegiatan Wawancara.....	39
IV.1.1 Wawancara Narasumber Pertama.....	39
IV.1.2 Wawancara Narasumber Kedua	40
IV.1.3 Wawancara Narasumber Ketiga	41
IV.1.4 Wawancara Narasumber Keempat	42
IV.1.5 Wawancara Narasumber Kelima.....	42
IV.1.6 Wawancara Narasumber Keenam	43
IV.2 Kegiatan Observasi	44
IV.3 Kegiatan Dokumentasi	45
BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	47
V.1 Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	47
V.2 Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada BJB Syariah KC Jakarta Soepomo	49

V.3 Kendala Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	57
V.4 Penerapan Etika Bisnis Islam Pada Startegi Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	59
V.4.1 <i>Regular Collection</i>	60
V.4.2 Restrukturisasi	66
V.4.3 Likuidasi	75
V.4.4 Litigasi	77
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	80
VI.1 Simpulan.....	80
VI.2 Keterbatasan	81
VI.3 Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Matriks Penelitian Terdahulu.....	15
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Penyaluran Pembiayaan Bank Umum Syariah 2017-2021 (Miliar Rp).	1
Gambar 2 Tingkat NPF Bank Umum Syariah 2017-2021	3
Gambar 3 Penyaluran Pembiayaan BJB Syariah 2017-2021 (Juta Rp).....	4
Gambar 4 Tingkat NPF BJB Syariah 2017-2021.....	5
Gambar 5 Riset Desain.....	37
Gambar 6 Wawancara Narasumber Pertama Bapak Pamuji Santoso	40
Gambar 7 Wawancara Narasumber Kedua Bapak Dadi	41
Gambar 8 Wawancara Narasumber Ketiga Bapak Abu Bakar Sidik.....	41
Gambar 9 Wawancara Keempat Bapak Mukhlas	42
Gambar 10 Wawancara Kelima Saudari Iren.....	43
Gambar 11 Wawancara Keenam Bapak Kholis.....	43
Gambar 12 Obsevasi Kantor BJB Syariah KC Jakart Soepomo.....	44
Gambar 13 Kantor BJB Syariah KC Jakarta Soepomo.....	44
Gambar 14 Lokasi Usaha Bapak Mukhlas.....	45
Gambar 15 Laman Resmi BJB Syariah	45
Gambar 16 Laporan Tahunan BJB Syariah, diakses tanggal 21 November 2022	46
Gambar 17 Struktus Organisasi BJB Syariah KC Jakarta Soepomo	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1

Lampiran 2

Lampiran 3

Lampiran 4

Lampiran 5

Lampiran 6

Lampiran 7