



**ANALISIS *SHARIA COMPLIANCE* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI PT. BPRS AMANAH UMMAH
LEUWILIANG BOGOR**

SKRIPSI

ULFI NURHALIMAH

1910116012

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



**ANALISIS *SHARIA COMPLIANCE* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI PT. BPRS AMANAH UMMAH
LEUWILIANG BOGOR**

SKRIPSI

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

ULFI NURHALIMAH

1910116012

**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 benar.

Nama : Ulfi Nurhalimah

NIM : 1910116012

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 30 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Ulfi Nurhalimah)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Ulfi Nurhalimah
NIM : 1910116012
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 Kebebasan Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul

***Analisis Sharia Compliance* pada Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah
Ummah Leuwiliang Bogor**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/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 : 30 Desember 2022

Yang menyatakan,



(Ulfi Nurhalimah)

SKRIPSI

**ANALISIS SHARIA COMPLIANCE PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI PT. BPRS AMANAH UMMAH
LEUWILIANG BOGOR**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ULFI NURHALIMAH 1910116012

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 30 Desember 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Tati Handayani, S.E., M.M.
Ketua Penguji



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



Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicaksh Arieftara, 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

***Sharia Compliance Analysis on Financing Products at PT. BPRS Amanah
Ummah Leuwiliang Bogor***

By Ulfi Nurhalimah

Abstract

BPRS has a role in stabilizing the financial sector which can save the national economy. BPRS are required to be able to perform their functions properly, with this the Islamic macroeconomic system can be implemented properly. Sharia principles are very important in Islamic banking, because this is a factor for prospective customers in choosing financial products at Islamic banks themselves. Sharia compliance is the main key or basic principle for Islamic banks in carrying out their practices in Islamic banks. This study aims to analyze sharia compliance on financing products at PT. BPRS Amanah Ummah. The method used is descriptive qualitative research method based on the type of case study. Researchers use data collection techniques by observation, which will go directly to the field, then conduct interviews with sources in a structured manner and carry out technical documentation by testing the validity of the data using triangulation. The results of the study show that in business activities on financing products at PT. BPRS Amanah Ummah has fully complied with the principles of sharia compliance.

Keywords: *BPRS, SWOT analysis, sharia financing, sharia compliance*

Analisis *Sharia Compliance* Pada Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah Leuwiliang Bogor

Oleh Ulfi Nurhalimah

Abstrak

BPRS memiliki peran dalam stabilisasi sektor keuangan yang dapat menyelamatkan ekonomi nasional. BPRS dituntut untuk mampu menampilkan fungsinya dengan baik, dengan ini sistem ekonomi makro Islam dapat diterapkan dengan baik. Prinsip syariah adalah menjadi hal yang sangat penting dalam bank syariah, karena ini menjadi faktor bagi calon nasabah dalam memilih produk keuangan pada bank syariah itu sendiri. Kepatuhan syariah menjadi kunci utama atau prinsip dasar bagi bank syariah dalam menjalankan praktiknya pada bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *sharia compliance* pada produk pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah. Metode yang digunakan adalah metode penelitian kualitatif deskriptif berdasarkan jenis studi kasus. Peneliti menggunakan teknik pengumpulan data dengan observasi, dimana akan turun langsung ke lapangan, kemudian melakukan wawancara dengan narasumber secara terstruktur dan melakukan dokumentasi dengan teknis uji validitas data menggunakan Triangulasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam aktivitas bisnis pada produk pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah sudah sepenuhnya memenuhi prinsip *sharia compliance*.

Kata kunci: analisis SWOT, BPRS, pembiayaan syariah, *sharia compliance*



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 Jumat, tanggal 30 Desember 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Ulf Nurhalimah

No.Pokok Mahasiswa : 1910116012

Program : Ekonomi Syariah S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Sharia Compliance pada Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah Leuwiliang Bogor

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Tati Handayani, SE, MM	Ketua	1.
2	Prima Dwi Priyatno, B.A., M.E.	Anggota I	2.
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E	Anggota II (**)	3.

Keterangan

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 30 Desember 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Ekonomi Syariah S.1

Muhammad Anwar Fahoni, Lc,
MA.,CDIF.

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah swt., atas segala nikmat, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan waktu yang telah direncanakan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus hingga bulan November 2022 yang berjudul “**Analisis Sharia Compliance Pada Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah Leuwiliang Bogor**”. Skripsi ini disusun guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta. Banyak pihak yang telah memberikan dukungan dalam penulisan skripsi ini, baik secara moril ataupun materil. Dengan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

Ibu Lili Puspitasari S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, memberikan arahan, masukan dan nasihat selama pengerjaan penelitian skripsi ini. Pak Roni dan Bu Dian yang selalu bersedia melayani dan membantu penulis di lokasi penelitian dalam hal pengumpulan data. Pak Sobirin, Pak Futuh, Pak Zaenal, Pak Dwi Mulyadi, Pak Musthafa Zahir dan Bapak/Ibu nasabah dari PT. BPRS Amanah Ummah selaku informan pada penelitian ini yang telah bersedia membantu serta memberikan informasi terkait data yang penulis butuhkan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih secara khusus kepada pihak keluarga yang telah memberikan doa, dukungan secara langsung serta pengorbanan baik secara moril maupun materil, yakni Ayahanda dan Ibunda tercinta Bapak Sukardi dan Ibu Murtasih, kepada kakak dan abang penulis yakni Mas Anwar, Mas Mumu, Mba Lastri, Mba Fitri, Mas Mulyani, Mas Sam, Mba Endah, Mba Ulfah dan Adik Nurmalia sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan sangat baik dan penulis mampu menyelesaikan penelitian ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Ibu angkat yakni Bunda Chotimah yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuan baik secara moril maupun materil selama perjalanan masa kuliah penulis hingga penyusunan skripsi saat ini.

Kepada teman-teman seperjuangan penulis yakni Ria Fajriati, Afda Humairoh dan Salsabila Ramadhan yang sama-sama berjuang dari masa awal perkuliaan hingga dalam proses pengerjaan skripsi saat ini. Kepada teman terkasih

Intania dan Angginun yang selalu memberikan *support*, motivasi serta saran dalam proses penyusunan skripsi ini. Serta kepada teman dekat penulis yakni Muhaji Sulaeman yang selalu membantu secara materil dan memberikan *support*, afirmasi positif dalam proses pembuatan skripsi dari awal hingga akhir.

Jakarta, 30 Desember 2022

Ulfi Nurhalimah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
ABSTRAK	v
PRAKATA.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Fokus Penelitian	6
I.3 Perumusan Masalah	6
I.4 Tujuan Penelitian	7
I.5 Manfaat Hasil Penelitian	7
1. Aspek Teoritis	7
2. Aspek Praktis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
II.1 Hasil Penelitian Terdahulu	11
II.2 Landasan Teori	22
II.2.1 Pembiayaan	22
II.2.2 Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli.....	24
II.2.3 Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil.....	29
II.2.4 Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Sewa	32
II.2.5 Sharia Compliance	33
II.2.6 Dewan Pengawas Syariah (DPS)	36
II.3 Deskripsi Objek Penelitian	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
III.1 Metode Penelitian.....	41
III.2 Lokasi Penelitian	42
III.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	42

III.3.1	Objek Penelitian	42
III.3.2	Subjek Penelitian.....	42
III.3.3	Sumber Data.....	42
III.4	Teknik Pengumpulan Data	43
III.4.1	Wawancara.....	43
III.4.2	Observasi.....	45
III.4.3	Dokumentasi	45
III.5	Teknik Validitas Data.....	45
III.5.1	Triangulasi.....	46
III.6	Teknik Analisa Data	46
III.6.1	Reduksi Data (<i>Data Reduction</i>)	47
III.6.2	Penyajian Data (<i>Data Display</i>)	47
III.6.3	Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi.....	48
III.7	Riset Desain.....	48
 BAB IV HASIL PENELITIAN.....		51
IV.1	Wawancara	51
IV.1.1	Wawancara dengan Dewan Pengawas Syariah PT. BPRS Amanah Ummah.....	52
IV.1.2	Wawancara dengan Internal PT. BPRS Amanah Ummah.....	53
IV.1.2	Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan PT. BPRS Amanah Ummah.....	57
IV.2	Observasi.....	60
IV.3	Dokumentasi	63
 BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN.....		66
V.1	Mekanisme Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah	66
V.2	Implementasi Pelaksanaan Sharia Compliance pada Produk Pembiayaan di PT. BPRS Amanah Ummah	85
V.3	Bentuk Pengawasan Dewan Pengawas Syariah PT. BPRS Amanah Ummah	90
 BAB VI SIMPULAN DAN SARAN		97
VI.1	Simpulan	97
VI.2	Keterbatasan	98
VI.3	Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA		87
RIWAYAT HIDUP.....		91
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Komposisi Pembiayaan yang diberikan BPRS Per 2019-2022	2
Tabel 2. Matriks Penelitian. Terdahulu.....	14
Tabel 3. Daftar Informan Wawancara.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Komponen Analisis Data	46
Gambar 2. Riset Desain dan Penjelasan.....	48
Gambar 3. Pak H. Musthafa (Kanan).....	51
Gambar 4. Pak Dwi Mulyadi (Kiri)	52
Gambar 5. Pak Sobirin (Kanan).....	53
Gambar 6. Pak Sobirin (Kanan).....	54
Gambar 7. Pak Futuh (Kiri)	55
Gambar 8. Pak Zaenal (Kiri).....	56
Gambar 9. Panggilan suara WhatsApp dengan Pak Jaja.....	56
Gambar 10. Wawancara lanjutan dengan Pak Jaja	57
Gambar 11. Panggilan suara video Ibu Titin	58
Gambar 12. Wawancara lanjutan dengan Ibu Titin	58
Gambar 13. Panggilan suara WhatsApp Pak Zulfikar	59
Gambar 14. Website PT. BPRS Amanah Ummah.....	60
Gambar 15. Akun Instragram PT. BPRS Amanah Ummah.....	60
Gambar 16. Kantor Pusat PT. BPRS Amanah Ummah	61
Gambar 17. Customer Service PT. BPRS Amanah Ummah	62
Gambar 18. Banner Print Out Pembiayaan	62
Gambar 19. Penghargaan PT. BPRS Amanah Ummah 2022	63
Gambar 20. Sejarah Singkat PT. BPRS Amanah Ummah.....	64
Gambar 21. Pimpinan PT. BPRS Amanah Ummah.....	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Dewan Pengawas Syariah

Lampiran 2. Daftar Pertanyaan Kepala Bidang Bisnis

Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Staff Account Officer

Lampiran 4. Daftar Pertanyaan Nasabah Pembiayaan

Lampiran 5. Surat Keterangan Penelitian