

**ANALISIS PERMASALAHAN PENGEMBANGAN BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA TIMUR**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
dalam memperoleh gelar Magister Sains Ekonomi Islam (M.S.E.I)
pada
Departemen Ekonomi Syariah
Program Studi Magister Sains Ekonomi Islam**



Oleh

RIESANDA NAJMI SASMITA

NIM : 091714553006

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2020**

**ANALISIS PERMASALAHAN PENGEMBANGAN BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA TIMUR**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan
dalam memperoleh gelar Magister Sains Ekonomi Islam (M.S.E. I)
pada
Departemen Ekonomi Syariah
Program Studi Magister Sains Ekonomi Islam**



Oleh

RIESANDA NAJMI SASMITA

NIM : 091714553006

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2020

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PERMASALAHAN PENGEMBANGAN BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA TIMUR**

Diajukan oleh:

RIESANDA NAJMI SASMITA

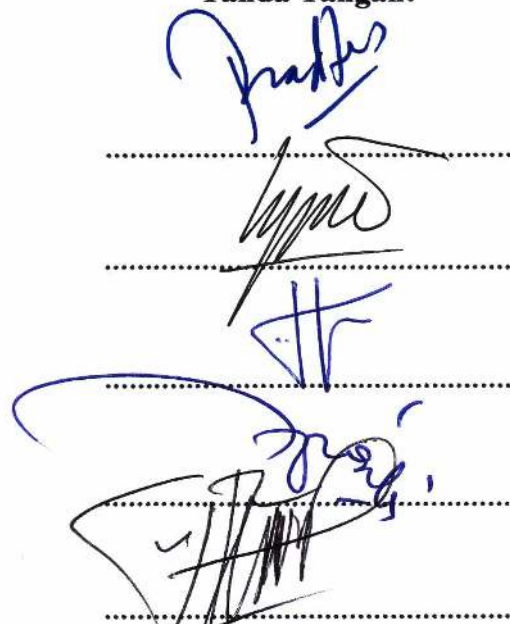
NIM: 091714553006

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
Tanggal 22 Januari 2020 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Prof. Dr. Raditya Sukmana, SE., MA
NIP 197604132002121003
(Dosen Pembimbing)
2. Sulistya Rusgianto, S.E., M.I.F., Ph.D
NIP 197111012006041002
(Dosen Penguji I)
3. Dr. Hj Sri Herianingrum, S.E., M.Si
NIP196902072008122001
(Dosen Penguji II)
4. Dr. A. Syifaul Qulub
NIP 197505032007011002
(Dosen Penguji III)
5. Dr. Irham Zaki, S.Ag., MEI
NIP 197508012008121001
(Dosen Penguji IV)

Tanda Tangan:



Surabaya, 22 Januari 2020
Koordinator Program Studi,



Dr. Hj Sri Herianingrum, S.E., M.Si

NIP. 196902072008122001

PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya, (Riesanda Najmi Sasmita, **091714553006**) menyatakan bahwa :

1. Tesis 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 oran lain. Tesis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis denga jelas dicatumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengaran 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 tesis ini,serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yan berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, ..22... Januari 2020



Riesanda Najmi Sasmita

NIM: **091714553006**

DECLARATION

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

I, (Riesanda Najmi Sasmita, **091714553006**) stated that:

1. This thesis is original and truly my own work, and not the work of another person on my behalf, and is not the result of imitation or plagiarism (lagiarism) of the work of another person. This thesis has never been proposed to get an academic degree either at Airlangga University, or in other universities.
2. In this thesis there are no works or opinions that have been written or published by others, except in writing clearly stated as a reference by mentioning the name of the presentation and included in the bibliography.
3. I make this statement with the truth, and if in the future there are irregularities and irregularities in this statement, then I am willing to accept academic sanctions in the form of revocation of titles that have been obtained because of this thesis paper, as well as other sanctions according to the norm and prevailing regulations at Airlangga University.

Surabaya, 22 Januari 2020



Riesanda Najmi Sasmita

NIM: **091714553006**

KATA PENGANTAR



Segala puji kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir tesis sebagai prasyarat kelulusan program Pascasarja di Universitas Airlangga. Shalawat serta salam selalu kami curahkan bagi Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat serta pengikutnya yang selalu menunjukkan jalan kebenaran pada umatnya hingga akhir zaman.

Syukur Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tesis ini atas izin Allah SWT. Penulisan tesis ini berdasarkan penelitian yang dilakukan pada BPRS di Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dan bantuan dari pihak lain maka penelitian ini tidak dapat terselesaikan, maka dari itu penulis ini menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan khususnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat dan anugerah-Nya yang tak terhingga.
2. Prof. Dr. H Mohammad, SE., M.T., Ak., CMA selaku Rektor Universitas Airlangga yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengenyam pendidikan di Universitas Airlangga
3. Prof. Dr. Hj Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengenyam pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Prof. Dr. Raditya Sukmana S.E., MA., selaku pembimbing yang telah membimbing penulis dalam proses penyelesaian tesis dan memberikan saran, masukan, serta nasehat-nasehat selama menjadi dosen pembimbing.

5. Dr. Hj Sri Herianingrum,SE., M.Si. selaku Kepala Program Studi Magister Sains Ekonomi Islam yang telah membimbing penulis selama belajar di Universitas Airlangga.
6. Para dosen MSEI Universitas Airlangga yang selalu memberikan motivasi dan menginspirasi banyak para mahasiswa dan selalu sabar dalam mengawal mahasiswa-mahasiswanya khususnya untuk keluarga besar program studi Ekonomi Islam.
7. Keluarga tercinta, Ayah, Bunda, Kakak, Adik, dan keponakan tersayang yang telah memberikan dukungan berupa materi maupun non materi serta selalu memberikan semangat agar cepat menyelesaikan tesis ini.
8. Para informan, Dr. Imron Mawardi SP., M. Si., Dr. Ec. Abdul Mongid, MA., Ph.D., Miftakhus Surur, SEI., M.Sc., Slamet Riyanto, Hj. Dwi Emi Subekti, S.Hut., Choirudin, Shi., Ali Sakti, S.E., M.Ec., Dr. Rifki Ismal, S.E., M.A., dan Ansyori Abdullah, serta para narasumber lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam pengisian kuisioner dan wawancara. Tanpa kesediaan informan dan narasumber tesis ini takkan selesai.
9. Sahabat-sahabatku tercinta, Dinda, Moulidya, Dipta, Aya yang selalu mengingatkan, membantu dan mendukung penulis.
10. Sulistya Rusgianto, S.E., M.I.F., Ph.D, Dr. Hj Sri Herianingrum, S.E., M.Si, Dr. A. Syifaul Qulub, Dr. Irham Zaki, S.Ag., MEI yang telah bersedia menguji sidang akhir penulis dan memberikan banyak masukan terkait penelitian yang telah dilakukan penulis.
11. Teman-teman seperjuangan MSEI 2017 yang bersama-sama mengarungi kisah yang tak pernah terlupakan semasa kuliah.
12. Seluruh civitas akademik Universitas Airlangga terima kasih atas segala pengarahan dan bantuan dalam menyelesaikan tugas ini.
13. Dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang banyak membantu penulis. Tidak ada yang dapat penulis berikan selain ucapan terima kasih dan doa agar Allah membalas segala kebaikan mereka dan selalu diberikan perlindungan dan kesuksesan dalam menjalani kehidupan. Aamiin.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan tesis ini karena berbagai kendala dan keterbatasan penulis. Penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Penulis sampaikan terima kasih banyak kepada berbagai pihak yang telah mambantu, seraya memohon kepada Allah SWT memberikan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin.

Surabaya,

Riesanda Najmi Sasmita

091714553006

RINGKASAN

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Jawa Timur merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki potensi besar untuk semakin berkembang. Bank Perkreditan Rakyat Syariah merupakan lembaga keuangan berbentuk bank yang dalam kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Tujuan berdirinya suatu BPRS adalah meningkatkan kesejahteraan ekonomi umat Islam, menambah lapangan kerja baru, memberikan manfaat dan kebaikan bagi orang yang membutuhkan serta membina semangat *ukhuwah Islamiyah* melalui kegiatan ekonomi dalam rangka meningkatkan pendapatan per kapita menuju kualitas hidup yang memadai.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis berbagai permasalahan yang terjadi dalam pengembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Jawa Timur. Data penelitian diambil berdasarkan hasil kuesioner dan wawancara mendalam dari sembilan pakar yang terdiri dari tiga kelompok yakni, akademisi, praktisi, dan regulator. Penelitian ini menggunakan pendekatan *Analytic Network Process* (ANP).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan manajemen yang buruk menjadi permasalahan prioritas dalam pengembangan BPRS di Jawa Timur. Oleh karena itu, solusi yang tepat untuk menyelesaikan permasalahan tersebut adalah dengan meningkatkan pengelolaan manajemen BPRS baik dalam tata kelola perusahaan dan manajemen risiko yang harus dilakukan sesuai dengan ketentuan

yang telah dikeluarkan oleh OJK. Berdasarkan hasil olah data dalam penelitian ini, maka dapat ditarik kesimpulan mengenai permasalahan pengembangan BPRS di Jawa Timur, yakni:

1. Terdapat tiga kluster masalah, yakni: (1) Permasalahan Teknikal, (2) Permasalahan SDM, dan (3) Permasalahan Pasar.
2. Prioritas masalah adalah permasalahan pengelolaan manajemen BPRS dalam kluster Permasalahan Teknikal. Selanjutnya permasalahan Persepsi masyarakat, permodalan, dll.
3. Dari aspek solusi, yang menjadi solusi prioritas adalah meningkatkan pengelolaan manajemen BPRS, melakukan pelatihan manajerial kepada SDM BPRS, melakukan promosi/sosialisasi produk BPRS kepada masyarakat luas.

SUMMARY

Islamic Rural Bank (*Bank Pembiayaan Rakyat Syariah - BPRS*) is one of the financial institutions that has great potential for further development. Islamic Rural Bank is a financial institution in the bank form whose business activities are based on sharia principles. The purpose of establishing an Islamic Rural Bank is to improve the economic welfare of Muslims, add new jobs, provide benefits and goodness for people in need and foster the spirit of ukhuwah Islamiyah through economic activities in order to increase income per capita towards an adequate quality of life.

This study aims to analyze the various problems that have arisen in the development of Islamic Rural Bank in East Java. The research data was taken based on the results of a questionnaire and in-depth interviews from nine experts consisting of three groups namely, academics, practitioners, and regulators. This research uses the Analytic Network Process (ANP) approach.

The results show that poor management is a priority issue in the development of Islamic Rural Bank in East Java. Therefore, the right solution to solve the problem is to improve the management of Islamic Rural Bank management both in corporate governance and risk management which must be carried out in accordance with the provisions issued by the Financial Services Authority (*Otoritas Jasa Keuangan – OJK*). Based on the results of data processing

in this study, several conclusions can be drawn related to problems in the development of Islamic Rural Bank in Indonesia, namely:

4. There are three problem clusters, i.e.: (1) Technical Problems, (2) HR Problems, and (3) Market Problems.
5. Priority problem is the problem of Islamic Rural Banks management which is in the Technical Problems cluster. The next priority is the problem of public perception, afterwards problem of capital, etc.
6. In the solution aspects, the priority solution is to improve the management of Islamic Rural Banks, conduct managerial training for HR Rural Islamic Banks, conduct promotion of Islamic Rural Bank products to the wider public.