



Faris Elpan Julian

**Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**



**IMPLEMENTASI PROGRAM TEPAT PEMBIAYAAN SYARIAH
PADA BANK TABUNGAN PENSIUN NASIONAL SYARIAH
DALAM MENDUKUNG PEREKONOMIAN MASYARAKAT
(STUDI DI KELURAHAN TABA PENANJUNG)**



**Editor :
Yosy Arisandi, Ph.D
Yenti Sumarni, M.M**

**IMPLEMENTASI PROGRAM TEPAT PEMBIAYAAN
SYARIAH PADA BANK TABUNGAN PENSIUN
NASIONAL SYARIAH DALAM MENDUKUNG
PEREKONOMIAN MASYARAKAT
(STUDI DI KELURAHAN TABA PENANJUNG)**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

FARIS ELPAN JULIAN

NIM: 211140160

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M/1446 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211. Telepon (0736)
51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Implementasi Program Tepat
Pembiayaan Syariah Pada BTPN Syariah Dalam Mendukung Perekonomian
Masyarakat (Studi Di Kelurahan Taba Penanjung)" yang disusun oleh:

Nama : Faris Elpan Julian
NIM : 2111140160
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M
1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Yosy Arisandi, Ph.D

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 198508012014032001

NIP. 197904162007012020

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfa-bengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Implementasi Program Tepat Pembiayaan Syariah Pada Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah Dalam Mendukung Perekonomian Masyarakat (Studi Di Kelurahan Tabat Penanjung)" yang disusun oleh
Nama Faris Elpan Julian
NIM 2111140160
Program Studi Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada
Hari Rabu
Tanggal 18 Juni 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 18 Juni 2025 M

22 Dzulhijjah 1446 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

H. Romi Adetio Setiawan, MA., Ph.D

Esti Alfiah, ME

NIP. 198312172014031001

NIP. 199307212020122012

Penguji 1

Penguji 2

H. Romi Adetio Setiawan, MA., Ph.D

Citra Liza, M.Si

NIP. 198312172014031001

NIP. 198710252020122006

Mengetahui

Dekan



Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “Implementasi Program Tepat Pembiayaan Syariah Pada Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah Dalam Mendukung Perekonomian Masyarakat (Studi di Kelurahan Taba Penanjung)” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan masalah saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu,

2025 M

1446 H

Mahasiswa yang menyatakan



Faris Elpan Julian

NIM. 211140160

MOTTO

“ Jangan pernah merasa tertinggal, setiap orang punya rezeki dan prosesnya masing-masing.”

(QS. Maryam : 4)

“Don’t ask yourself what makes you come alive. And then go and to that. Because what the world needs is people who have come alive.”

(Harold Whitman)



PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala, atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang tak pernah putus, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Dengan penuh rasa cinta, ketulusan hati, dan hormat yang mendalam, penulis mempersembahkan karya ini kepada:

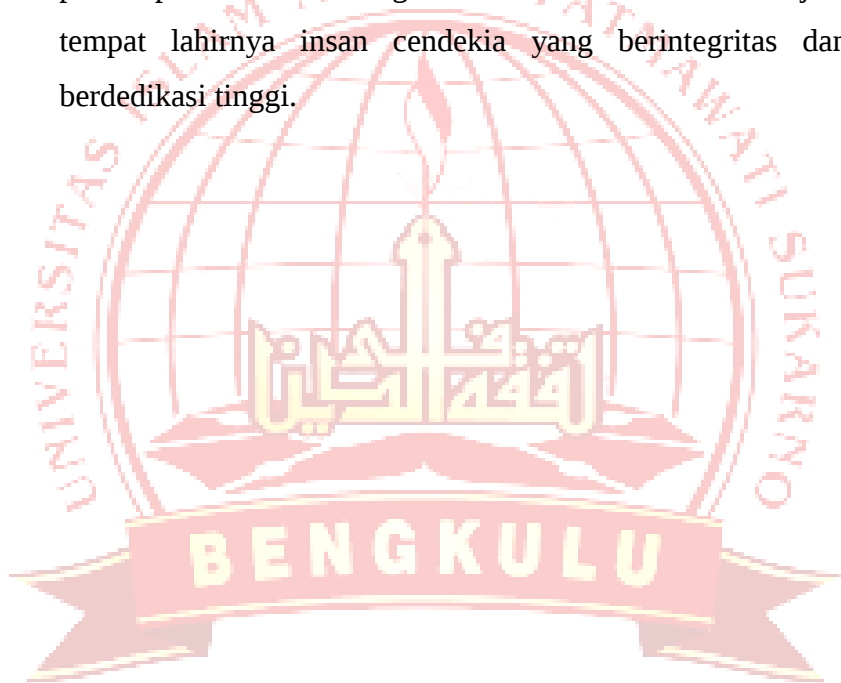
1. Ibunda tercinta, Ibu Ertati. Ialah pelita hidup yang sinarnya tak pernah redup, samudra kasih yang tak bertepi. Dari doa-doa yang senyap di sepertiga malam, dari cucuran peluh yang tak pernah dihitung, engkau menuntunku tumbuh, berdiri, dan bermimpi. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, umur panjang, serta keberkahan dalam hidup Ibu. Terima kasih atas cinta yang melampaui kata, dan pengorbanan yang tak pernah meminta balas.
2. Ayahanda, kakak, adik, serta para keponakan tersayang. Kalian adalah tiang-tiang kekuatan dalam bait rumah hati ini. Dalam tawa dan tangis, dalam lelah dan semangat, keberadaan kalian menjadi lentera di tengah gelap dan penopang kala langkah melemah. Terima kasih atas doa, dukungan, dan cinta yang tulus.
3. Keluarga besar: Budang, Pakde, Om, Tante, Bucik, dan para sepupu tercinta. Untuk setiap uluran tangan yang menguatkan, setiap nasihat yang membimbing, dan setiap doa yang diam-diam terucap di sela harapan. Kehadiran

kalian adalah anugerah yang meneguhkan, dan atas segalanya, penulis ucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya.

4. Ibu Yosi Arisandy, Ph.D. dan Ibu Yenti Sumarni, M.M., Dosen Pembimbing Tercinta. Ibu adalah lentera yang menuntun langkah penulis dalam lorong keilmuan. Bimbingan, kesabaran, dan ketelatenan Ibu merupakan fondasi penting dalam proses penyusunan karya ini. Terima kasih atas segala arahan dan ilmu yang tak ternilai.
5. Sahabat-sahabat sejiwa: Ihsan, Fasha, Riska, Rara, Tesar (Almarhum), Habzi, Regita, Yona, Anggi, dan Diah. Teman seperjalanan dalam suka dan duka, dalam gelak tawa maupun keheningan malam penuh tugas. Kalian adalah warna dalam perjalanan akademik ini. Terima kasih atas persahabatan yang menguatkan dan kenangan yang akan selalu hidup dalam hati.
6. Agama, bangsa, dan almamater tercinta. Kepada nilai-nilai kebaikan yang menjadi suluh hidup, kepada tanah air yang mengalir dalam nadi, dan kepada Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah membentuk penulis menjadi insan yang lebih bernilai. Karya ini adalah wujud kecil dari baktiku.
7. Untuk diriku sendiri, Faris Elpan Julian. Terima kasih atas keberanian melangkah, meski tertatih. Terima kasih telah bertahan, meski tak jarang ingin menyerah. Ini adalah bukti

bahwa keyakinan dan kerja keras akan menemukan jalannya. Jangan berhenti bermimpi, karena langit pun tak pernah membatasi harapan.

8. Seluruh civitas akademika Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Terima kasih atas bimbingan, dedikasi, dan semangat keilmuan yang tercurah selama proses pendidikan. Semoga institusi ini senantiasa menjadi tempat lahirnya insan cendekia yang berintegritas dan berdedikasi tinggi.



ABSTRAK

Implementasi Program Tepat Pembiayaan Syariah Pada
Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah dalam
Mendukung Perekonomian Masyarakat
(Studi di Kelurahan Taba Penanjung)
Oleh Faris Elpan Julian, Nim. 2111140160

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji implementasi Program Tepat Pembiayaan Syariah pada Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah (BTPN Syariah) dalam mendukung perekonomian masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung. Program Tepat Pembiayaan Syariah merupakan salah satu inovasi layanan keuangan yang berbasis prinsip syariah dengan sasaran utama masyarakat produktif berpenghasilan rendah. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan bantuan perangkat lunak *Atlas.ti* untuk *open coding* dan *re-coding*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi Program Tepat di BTPN Syariah telah berjalan dengan baik melalui proses pembiayaan yang mudah, pendampingan kelompok, serta pemberdayaan ekonomi berbasis komunitas. Program ini memberikan dampak positif terhadap peningkatan pendapatan, kemandirian usaha, dan kesejahteraan ekonomi masyarakat setempat. Meskipun demikian, terdapat beberapa kendala seperti keterbatasan literasi keuangan peserta dan hambatan dalam akses pasar. Secara keseluruhan, Program Tepat Pembiayaan Syariah terbukti menjadi instrumen efektif dalam mendorong pertumbuhan ekonomi masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung sesuai dengan prinsip ekonomi Islam.

Kata kunci: *Program Tepat Pembiayaan Syariah, BTPN Syariah, Perekonomian Masyarakat, Pemberdayaan Ekonomi.*

ABSTRACT

*Implementation Of The Right Sharia Financing Program
At The National Sharia Pension Savings Bank In
Supporting The Community's Economy
(Study In Taba Penanjung Village)
By Faris Elpan Julian, Nim. 2111140160*

This study aims to examine the implementation of the Right Sharia Financing Program at the National Sharia Pension Savings Bank (BTPN Syariah) in supporting the community's economy in Taba Penanjung Village. The Right Sharia Financing Program is one of the financial service innovations based on sharia principles with the main target of low-income productive communities. This study uses a qualitative method with data collection techniques through observation, interviews, and documentation. Then analyzed with the help of Atlas.ti software for open coding and re-coding. The results of the study indicate that the implementation of the Right Program at BTPN Syariah has been running well through an easy financing process, group assistance, and community-based economic empowerment. This program has a positive impact on increasing income, business independence, and the economic welfare of the local community. However, there are several obstacles such as limited financial literacy of participants and obstacles in market access. Overall, the Tepat Pembiayaan Syariah Program has proven to be an effective instrument in encouraging economic growth in the community in Taba Penanjung Village in accordance with Islamic economic principles.

Keywords: *Tepat Pembiayaan Syariah Program, BTPN Syariah, Community Economy, Economic Empowerment.*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala, Sang Maha Pemberi Ilmu dan Petunjuk, atas limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya yang tiada henti. Berkat kehendak dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Implementasi Program Tepat Pembiayaan Syariah pada Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah dalam Mendukung Perekonomian Masyarakat (Studi di Kelurahan Taba Penanjung)”.

Shalawat serta salam yang penuh kemuliaan semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, teladan agung sepanjang zaman, yang telah menerangi kehidupan umat manusia dengan cahaya iman dan ilmu, membimbing dari lembah kejahilan menuju puncak peradaban Islam yang luhur.

Skripsi ini disusun sebagai bentuk ikhtiar akademik sekaligus sebagai syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Di balik setiap lembaran karya ini tersimpan perjalanan panjang yang tidak terlepas dari bantuan, arahan, dan dukungan berbagai pihak yang dengan ikhlas menyumbangkan waktu, tenaga, dan pikirannya. Oleh karena itu, dengan penuh hormat dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, atas segala kebijakan dan dukungannya terhadap pengembangan akademik mahasiswa.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang senantiasa memberikan arahan dan motivasi selama masa studi.
3. Yenti Sumarni, M.M., selaku Pembimbing II sekaligus Ketua Jurusan Ekonomi Islam, atas bimbingan yang cermat, penuh ketulusan dan kesabaran dalam mendampingi proses penyusunan skripsi ini.
4. Katra Pramadeka, M.E.I., selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah, yang telah memberikan dukungan dan pengarahan selama masa perkuliahan.
5. Yosi Arisandy, Ph.D., selaku Pembimbing I, atas ilmu, dedikasi, serta ketelitiannya dalam memberikan arahan dan koreksi demi kesempurnaan karya ilmiah ini.
6. Kedua orang tua tercinta, atas cinta, doa, dan pengorbanan tanpa batas yang menjadi pijakan dan kekuatan dalam setiap langkah hidup penulis.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, atas ilmu yang telah ditanamkan dengan tulus dan keikhlasan selama masa studi.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, atas bantuan dan pelayanan administrasi yang ramah dan profesional.
9. Segenap pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan dukungan moral maupun material dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan peningkatan kualitas karya ilmiah ini di masa mendatang.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi kontribusi kecil yang berarti dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan perbankan syariah.

Bengkulu, 2025 M 1446 H

Penulis,

Faris Elpan Julian

NIM. 211140160

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Metode Penelitian.....	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	15
2. Waktu dan Tempat Penelitian	15
3. Informan Penelitian	16
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	16
5. Teknik Analisis Data	17

G. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II KAJIAN TEORI	21
A. Kajian Teori	21
1. Pengertian Implementasi	21
2. Teori Implementasi Kebijakan	24
3. Pengertian Pembiayaan Syariah	26
4. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Syariah	29
5. Fungsi Pembiayaan Syariah	31
6. Faktor Pendukung dan Penghambat Program	33
7. Peran Pembiayaan Bank Syariah Dalam Mendukung Perekonomian Masyarakat	37
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	42
A. Profil BTPN Syariah	42
B. Program Tepat Pembiayaan Syariah	43
C. Peran BTPN Syariah dalam Perekonomian Masyarakat	44
D. Lokasi dan Subjek Penelitian	45
BAB IV HASIL PENELITIAN	47
A. Hasil Penelitian	47
1. Mekanisme Pemberian Program Tepat Pembiayaan Syariah BTPN Syariah Pada Masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung.....	47
2. Rerata Pinjaman yang Diajukan Masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung pada Program Tepat Pembiayaan Syariah BTPN Syariah	52

3. Faktor Pendukung dan Penghambat Dalam Pelaksanaan Program Tepat Pembiayaan Syariah.....	57
4. Perubahan Kondisi Ekonomi Masyarakat Setelah Mengikuti Program Tepat Pembiayaan Syariah.....	62
B. Pembahasan.....	67
1. Mekanisme Pemberian Program Tepat Pembiayaan Syariah BTPN Syariah Pada Masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung.	67
2. Rerata Pinjaman yang Diajukan Masyarakat di Kelurahan Taba Penanjung pada Program Tepat Pembiayaan Syariah BTPN Syariah	71
3. Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Pelaksanaan Program Tepat Pembiayaan Syariah	75
4. Perubahan Kondisi Ekonomi Masyarakat Setelah Mengikuti Program Tepat Pembiayaan Syariah	80
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Pembiayaan yang Diajukan Nasabah Tepat Pembiayaan Syariah Tabat Penanjung	54
Table 4.2 Data perubahan kondisi ekonomi masyarakat perbulan sebelum dan setelah mengikuti Program.....	65



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Pengolahan Data Mekanisme Pemberian Program	48
Gambar 4.2 Hasil Pengolahan Data Rerata Pinjaman yang Diajukan Masyarakat.....	53
Gambar 4.3 Hasil Pengolahan Data Faktor Pendukung dan Penghambat Pelaksanaan Program.....	57
Gambar 4.4 Hasil Pengolahan Data Perubahan Kondisi Ekonomi Masyarakat Setelah Mengikuti Program.....	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Persetujuan Judul dari Prodi/Jurusan

Lampiran 2. SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Surat Balasan Penelitian

Lampiran 5. Lembar Bimbingan

Lampiran 6. Pedoman Wawancara

Lampiran 7. SKPI

Lampiran 8. Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

Lampiran 9. Dokumentasi Wawancara

