

SKRIPSI
PENGUNAAN *IJAZAH SI* SEBAGAI JAMINAN PEMBIAYAAN
TERHADAP KUALITAS PEMBAYARAN DI PT. BANK
PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) LANTABUR
TEBUIRENG KC MOJOKERTO

Oleh:

MIFTACHUR ROHMAH

20211700231020



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM
MOJOKERTO

2025

**PENGUNAAN *IJAZAH SI* SEBAGAI JAMINAN PEMBIAYAAN
TERHADAP KUALITAS PEMBAYARAN DI PT. BANK
PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) LANTABUR
TEBUIRENG KC MOJOKERTO**

SKRIPSI

Skripsi Ini Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Menyelesaikan
Program Sarjana Di Universitas KH. Abdul Chalim Mojokerto

Oleh :

Miftachur Rohmah
20211700231020

Dosen Pembimbing :

Amir Ambyah Zakariah, S.E., M.S.E
NIDN. 202101136

**UNIVERSITAS
KH. ABDUL CHALIM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

FAKULTAS SYARIAH

UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM

MOJOKERTO

2025

ABSTRAK

Rohmah, Miftachur. 2025, *Penggunaan Ijazah s1 Sebagai Jaminan Pembiayaan Terhadap Kualitas Pembayaran Di PT. BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Mojokerto*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Universitas KH. Abdul Chalim, Mojokerto. Pembimbing: Amir Ambyah Zakariah, S.E., M.SE.

Kata Kunci : Jaminan agunan, Kualitas Pembayaran, PT. BPR Syari'ah Lantabur KC Mojokerto

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh praktik unik yang diterapkan oleh PT. BPR Syariah Lantabur Kantor Cabang Mojokerto, yaitu menerima *ijazah S1* sebagai salah satu bentuk jaminan dalam pembiayaan. Praktik ini menarik untuk dikaji karena berbeda dengan pola umum lembaga keuangan lain yang biasanya menggunakan aset fisik atau harta berwujud sebagai agunan. Hal ini menimbulkan pertanyaan mengenai bagaimana kebijakan tersebut memengaruhi kualitas pembayaran cicilan nasabah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memahami dampak penggunaan *ijazah S1* sebagai jaminan terhadap kelancaran dan ketepatan pembayaran cicilan oleh nasabah. Penelitian ini juga berusaha mengungkap sejauh mana nilai moral, psikologis, serta tanggung jawab pribadi yang melekat pada *ijazah* dapat memengaruhi tingkat kepatuhan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembiayaan mereka, sehingga mampu memberikan gambaran yang lebih jelas mengenai efektivitas kebijakan tersebut dalam praktik perbankan syariah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam dengan pihak PT. BPR Syariah, observasi langsung, serta analisis dokumen terkait pembiayaan dan riwayat pembayaran nasabah. Fokus informasi yang digali meliputi prosedur penerimaan jaminan *ijazah*, evaluasi kelayakan nasabah, dan pola pembayaran cicilan yang dilakukan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *ijazah S1* sebagai jaminan mampu mendorong nasabah untuk lebih disiplin dalam melakukan pembayaran. Keterikatan emosional dan pentingnya *ijazah* bagi masa depan membuat nasabah lebih patuh dalam memenuhi kewajiban mereka. Namun, penelitian ini juga menemukan adanya tantangan berupa potensi risiko gagal bayar serta keterbatasan aspek yuridis dan ekonomis dalam pengelolaan jaminan tersebut. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa kebijakan penggunaan *ijazah S1* sebagai jaminan cukup efektif dari sisi moral dan psikologis, namun tetap memerlukan analisis kelayakan yang ketat, prosedur legal yang jelas, serta pengawasan yang berkelanjutan.

ABSTRACT

Rohmah, Miftachur. 2025. *Of Using a S1 Diploma as a Financing Guarantee for the Quality of Payments at PT. BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Mojokerto*, Undergraduate Thesis, Sharia Banking Study Program, KH. Abdul Chalim University, Mojokerto. Supervisor: of Amir Zakariah, S.E., M.SE.

Keywords: *Collateral Guarantee, Payment Quality, PT.BPR Syariah Lantabur KC Mojokerto*

This research is motivated by the unique practices implemented by PT. BPR Syariah Lantabur Mojokerto Branch Office, namely accepting a Bachelor's degree as a form of collateral for financing. This practice is interesting to study because it is different from the general pattern of other financial institutions which usually use physical assets or tangible assets as collateral. This raises questions about how this policy affects the quality of customer installment payments.

The aim of this research is to understand the impact of using a Bachelor's degree as a guarantee on the smoothness and accuracy of installment payments by customers. This research also seeks to reveal the extent to which moral, psychological and personal responsibility values attached to diplomas can influence the level of customer compliance in fulfilling their financing obligations, so as to provide a clearer picture of the effectiveness of these policies in sharia banking practices.

The method used in this research is a descriptive method. Data was collected through in-depth interviews with PT. Sharia BPR, direct observation, and analysis of documents related to customer financing and payment history. The focus of the information extracted includes procedures for receiving diploma guarantees, evaluating customer eligibility, and patterns of installment payments made.

The research results show that using a bachelor's degree as collateral can encourage customers to be more disciplined in making payments. Emotional attachment and the importance of a diploma for the future make customers more obedient in fulfilling their obligations. However, this research also found challenges in the form of potential risk of default as well as limited legal and economic aspects in managing these guarantees. Therefore, it can be concluded that the policy of using a Bachelor's diploma as collateral is quite effective from a moral and psychological perspective, but still requires a strict feasibility analysis, clear legal procedures, and ongoing supervision.

خلاصة

رحمة، مفتاحور، ٢٠٢٥، فاعلية استخدام شهادة البكالوريوس كضمان تمويلي لجودة السداد في بنك التمويل الريفي الإسلامي لتتابور تبويرينج فرع موجوكرتو، بحث تخرج لنيل درجة البكالوريوس، برنامج الدراسات المصرفية الإسلامية، جامعة الشيخ عبد الحليم، بإشراف: أمير زكريا، بكالوريوس في الاقتصاد، ماجستير في الاقتصاد

الكلمات المفتاحية: الضمانات التمويلية، جودة السداد، بنك التمويل الريفي الإسلامي لتتابور فرع موجوكرتو

الدافع وراء هذا البحث هو الممارسات الفريدة التي تنفذها PT. مكتب فرع BPR Syariah Lantabur Mojokerto، أي قبول درجة البكالوريوس كشكل من أشكال الضمان للتمويل. وهذه الممارسة مثيرة للاهتمام للدراسة لأنها تختلف عن النمط العام للمؤسسات المالية الأخرى التي تستخدم عادة الأصول المادية أو الأصول الملموسة كضمانات. وهذا يثير تساؤلات حول كيفية تأثير هذه السياسة على جودة مدفوعات الأقساط للعملاء.

الهدف من هذا البحث هو فهم أثر استخدام درجة البكالوريوس كضمان على سلسلة ودقة دفعات الأقساط من قبل العملاء. كما يسعى هذا البحث إلى الكشف عن مدى تأثير قيم المسؤولية الأخلاقية والنفسية والشخصية المرتبطة بالدبلومات على مستوى التزام العملاء بالوفاء بالتزاماتهم التمويلية، وذلك لتقديم صورة أوضح عن مدى فعالية هذه السياسات في الممارسات المصرفية الشرعية.

والمنهج المستخدم في هذا البحث هو المنهج الوصفي. تم جمع البيانات من خلال مقابلات متعمقة مع PT. مراجعة العمليات الشرعية والمراقبة المباشرة وتحليل المستندات المتعلقة بتمويل العملاء وتاريخ الدفع. يشمل تركيز المعلومات المستخرجة إجراءات الحصول على ضمانات الدبلوم، وتقييم أهلية العملاء، وأنماط سداد الأقساط. تظهر نتائج البحث أن استخدام درجة البكالوريوس كضمان يمكن أن يشجع العملاء على أن يكونوا أكثر انضباطاً في سداد المدفوعات. الارتباط العاطفي وأهمية الدبلوم للمستقبل يجعل العملاء أكثر طاعة في الوفاء بالتزاماتهم. ومع ذلك، فقد وجد هذا البحث أيضاً تحديات تتمثل في مخاطر التخلف عن السداد المحتملة بالإضافة إلى الجوانب القانونية والاقتصادية المحدودة في إدارة هذه الضمانات. لذلك، يمكن أن نستنتج أن سياسة استخدام شهادة البكالوريوس كضمان فعالة للغاية من الناحية الأخلاقية والنفسية، ولكنها لا تزال تتطلب تحليل جدي صارماً وإجراءات قانونية واضحة وإشرافاً مستمراً.