

## ABSTRAK

### **Nasrudin. *Inovasi Produk Pembiayaan dan Kepatuhan Terhadap Prinsip Syariah pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat***

Penelitian ini berfokus pada inovasi produk pembiayaan dan kepatuhan Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat terhadap prinsip syariah. Inovasi ini bertujuan untuk meningkatkan produk pembiayaan yang mengandung keberkahan, bukan hanya mengejar *profit* dan *benefit*. Berdasarkan 10 BPRS yang dijadikan sumber data penelitian, beberapa di antaranya mengalami *Non Performing Financing* (NPF) di tahun 2023-2024, yang mencerminkan kinerja kurang optimal dan risiko keuangan. Tingginya NPF juga berimplikasi terhadap Pasal 2 Peraturan OJK Nomor: 10/Pojk.05/2019 tentang pembiayaan syariah wajib memenuhi prinsip keadilan (*'adl*), keseimbangan (*tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), dan *universalisme* (*alamiyah*) serta tidak mengandung *gharar*, *maysir*, *riba*, *zhulm*, *risywah*, dan objek haram.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan dan menganalisa: (1) Strategi inovasi produk Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat; (2) Kepatuhan terhadap prinsip syariah Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat; (3) Komitmen Bank Perekonomian Rakyat Syariah terhadap penerapan prinsip hukum Islam; dan (4) Implikasi inovasi produk pembiayaan Bank Perekonomian Rakyat Syariah terhadap masyarakat.

Kerangka pemikiran penelitian ini didasarkan pada teori *maqashid syari'ah* sebagai *grand theory*, teori penerapan hukum sebagai *middle theory* dan teori inovasi sebagai *applied theory*.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kualitatif dengan fokus pada pendekatan yuridis empiris, adapun metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif analisis dengan memberikan deskripsi dan analisis secara menyeluruh mengenai inovasi produk pembiayaan dan kepatuhan terhadap prinsip syariah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Barat.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa: (1) Berdasarkan teori *maqashid syari'ah*, strategi inovasi produk pembiayaan BPRS di Jawa Barat, berlandaskan pada *hifdzul mal* yaitu kebajikan dan tolong menolong serta mengutamakan kesejahteraan kedua belah pihak; (2) Berdasarkan teori penerapan hukum, inovasi dan kepatuhan dikelola berlandaskan Hukum Ekonomi Syariah yang berpedoman kepada sumber hukum Islam, yaitu al-Quran, al-Hadist dan Ijtihad para ulama; (3) Berdasarkan teori inovasi, komitmen terhadap penerapan prinsip syariah ditunjukkan melalui sebuah inovasi pembiayaan yang semata-mata bukan hanya mengejar *profit* dan *benefit*, tetapi produk pembiayaan yang dikeluarkan mengandung keberkahan; dan (4) Implikasi inovasi produk pembiayaan BPRS di Jawa Barat berdampak terhadap kinerja perbankan syariah yang kurang optimal, di mana dari 10 BPRS yang dijadikan sumber data, ditemukan 2 BPRS dengan pembiayaan bermasalah yaitu BPRS Al-Madinah (NPF 12,59%) dan BPRS Al-Wadi'ah (NPF 29,09%) dengan profil risiko tidak sehat, sehingga hal ini menjadi salah satu indikator penilaian kinerja perbankan syariah, ketika tingkat NPF tinggi menunjukkan kinerja BPRS yang masih rendah dan kurang optimal.

## ABSTRACT

**Nasrudin.** *Product Innovation in Financing and Sharia Compliance Principles at Bank Perekonomian Rakyat Syariah in West Java*

This research focuses on financing product innovation and the compliance of Bank Perekonomian Rakyat Syariah in West Java with Sharia principles. This innovation aims to increase financing products that contain blessings, not just pursue profits and benefits. Based on the 10 BPRS used as the research data source, some experienced Non-Performing Financing (NPF) in 2023-2024, reflecting suboptimal performance and financial risk. The high NPF also has implications for Article 2 of OJK Regulation Number: 10/Pojk.05/2019 concerning Islamic financing must fulfill the principles of justice (*adl*), balance (*tawazun*), benefit (*maslahah*), and universalism (*alamiyah*) and not contain *gharar*, *maysir*, *usury*, *zhulm*, *risywah*, and *haram* objects.

This study aims to describe and analyze: (1) The product innovation strategy of Bank Perekonomian Rakyat Syariah in West Java; (2) Compliance with sharia principles of Bank Perekonomian Rakyat Syariah in West Java; (3) Commitment of Bank Perekonomian Rakyat Syariah to the application of Islamic law principles; and (4) Implications of Bank Perekonomian Rakyat Syariah financing product innovation for the community.

The framework of this research is based on the grand theory using *maqashid syari'ah* theory, middle theory using the theory of legal application and applied theory using innovation theory.

This research is a type of qualitative research with a focus on an empirical juridical approach. The research method used is descriptive analysis, which provides a comprehensive description and analysis of financing product innovation and compliance with Sharia principles at Bank Perekonomian Rakyat Syariah in West Java.

The results of the study concluded that: (1) Based on *maqashid shariah* theory, the financing product innovation strategy of BPRS in West Java is based on *hifdzul mal*, namely benevolence and helping and prioritising the welfare of both parties; (2) Based on the theory of law application, innovation and compliance are managed based on Sharia Economic Law which is guided by the sources of Islamic law, namely the Qur'an, al-Hadist and Ijtihad of the scholars; (3) Based on innovation theory, commitment to the application of sharia principles is shown through a financing innovation that is not only pursuing profit and benefits, but the financing products issued contain blessings; and (4) The implications of BPRS financing product innovation in West Java have an impact on the less than optimal performance of Islamic banking, where of the 10 BPRS used as data sources, 2 BPRS were found with problematic financing, namely BPRS Al-Madinah (NPF 12.59%) and BPRS Al-Wadi'ah (NPF 29.09%) with an unhealthy risk profile, so that this becomes one of the indicators of assessing the performance of Islamic banking, when high NPF levels indicate BPRS performance is still low and less than optimal.

## ملخص

نصر الدين. إبتكار منتجات التمويل والامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية في البنك الاقتصادي الشعبي الشرعي في جاوى الغربية

يركز هذا البحث على إبتكار منتجات التمويل وامتثال البنك الاقتصادي الشرعي في جاوى الغربية لمبادئ الشريعة. ويهدف هذا الإبتكار إلى تحسين المنتجات التمويلية التي تحتوي على البركات، وليس مجرد السعي وراء الأرباح والمنافع. وبناء على BPRS 10، وهو مصدر البيانات، بما في ذلك التمويل المتعثر (NPF) للفترة 2023-2024، يعكس الأداء دون المستوى الأمثل والمخاطر المالية. لمستوى NPF العالي يؤثر على المادة 2 من نظام هيئة الخدمات المالية رقم: 2019/05.Pojk/10 عن وجوب التمويل الشرعي بوفاء مبدأ العدالة، والتوازن، ومصصلحة، والعالمية ولا تحتوي على الغرر والميسر والربا والظلم والرشوة والشيء الحرام.

يهدف هذا البحث إلى وصف وتحليل: (1) استراتيجيات ابتكار منتجات بنك الاقتصادي الشعبي الشرعي في جاوى الغربية؛ (2) الامتثال لمبادئ الشريعة من بنك الاقتصادي الشعبي الشرعي في جاوى الغربية؛ (3) التزام بنك الاقتصادي الشعبي الشرعي بتطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية؛ و (4) آثار ابتكار منتجات تمويل بنك الاقتصادي الشعبي الشرعي على المجتمع.

إطار هذا البحث على نظرية مقاصد الشريعة كنظرية كبرى، ونظرية تطبيق القانون كنظرية وسطية، ونظرية الابتكار كنظرية تطبيقية.

هذا البحث بحث نوعي مع التركيز على منهج القانون التجريبي، في حين أن طريقة البحث المستخدمة هي التحليل الوصفي من خلال تقديم وصف وتحليل شامل لابتكار التمويل والامتثال لمبادئ الشريعة في بنك التمويل الشعبي الشرعي في جاوى الغربية.

وخلصت نتائج البحث إلى أن: (1) بناء على نظرية مقاصد الشريعة، تعتمد استراتيجية ابتكار منتجات التمويل BPRS في جاوى الغربية على حفظ المال، أي الخير والمساعدة المتبادلة وتفضيل ثروة كلا الطرفين؛ (2) بناء على نظرية تطبيق القانون، يدبر الابتكار والامتثال على حكم المعاملة الشرعية الذي يبنى على مصدر الحكم الشرعي؛ (3) بناء على نظرية الابتكار، يظهر الالتزام بتطبيق المبادئ الشرعية من خلال ابتكار التمويل ليس نيل الربح والفائدة فحسب، بل فيه البركة؛ و (4) يؤثر ابتكار منتجات التمويل BPRS في جاوى الغربية إلى أداء الخدمات المصرفية الشرعية وهو أقل من الأمثل، حيث من بين BPRS 10 كمصدر البيانات، تم العثور على BPRS 2 مع تمويل إشكالي، وهي BPRS المدينة المنورة (NPF 12,59%) و BPRS الودعية (NPF 29,09%) لهما ملف المخاطر غير صحي، إذ هذا الشيء من أحد مؤشرات تقييم أداء المصرفية الشرعية، حين يعلو مستوى NPF يشير إلى أداء BPRS لا يزال منخفض وأقل من المستوى الأمثل.