

**PEMBERIAN BUNGA ANUITAS DALAM
KREDIT PINJAMAN PENSIUNAN DI BANK
SYARIAH BUKOPIN KUPANG**



SKRIPSI

Sebagai Persyaratan

Mencapai Derajat Strata Satu (S1)

Program Studi Ekonomi Pembangunan

Oleh :

Anastasia Febi Dora
NIM : 31120034

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS UNIVERSITAS
KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2024**

LEMBAR PENGESAHAN

PEMBERIAN BUNGA ANUITAS DALAM KREDIT
PINJAMAN PENSIUNAN DI BANK
SYARIAH BUKOPIN KUPANG

Oleh

Anastasia Febi Dora

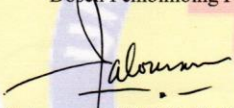
NIM: 31120034

Telah disetujui

Oleh

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Br. Salomon Ieki, SVD, SE, Mec. Dev
NIDN : 0821086701
Tanggal :


Adrianus Ketmoen, SE., MM
NIDN : 0812098901
Tanggal :

Mengetahui

Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Adrianus Ketmoen, SE., MM
NIDN : 0812098901
Tanggal :

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan dengan baik oleh Panitia Penguji Skripsi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira, yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 13 Juni 2024

Tempat : *Conference Room*

Jam : 10.30-11.30 Wita

Atas Nama : Anastasia Febi Dora


No. Registrasi : 31120034


Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Ketua	: Br. Salomon Leki, SVD, SE, Mec.Dev	(..... <i>Salomon</i>)
Sekretaris	: Adrianus Ketmoen, SE., MM	(..... <i>Ketmoen</i>)
Penguji I	: Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME	(..... <i>Emiliana</i>)
Penguji II	: Enike T. Yustin Dima, SE., ME	(..... <i>Yustin</i>)
Penguji III	: Br. Salomon Leki, SVD, SE, M.Ec.Dev	(..... <i>Salomon</i>)

MENYETUJUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE., M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan

Adrianus Ketmoen, SE., MM
NIDN: 0812098901

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Anastasia Febi Dora

No Registrasi : 31120034

Fakultas/Program Studi : Ekonomika Dan Bisnis/ Ekonomi Pembangunan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PEMBERIAN BUNGA ANUITAS DALAM KREDIT PINJAMAN PENSUNAN DI BANK SYARIAH BUKOPIN KUPANG

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudia hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, September 2024



Anastasia Febi Dora

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

‘Berilah orang bijak nasihat, maka ia akan menjadi lebih bijak , ajarilah orang benar, maka pengetahuannya akan bertambah’

Amsal 9:9

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa dan atas dukungan dan doa dari orang tercinta saya persembahkan skripsi ini dengan bangga dan Bahagia kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberiku hidup dan berkat.
2. Dua orang yang berjasa dalam hidup saya, Bapak Kanisius Dora dan Mama Berbelina Nofus. Terima kasih telah mendukung saya dalam perkuliaan ini, serta Doa, cinta, pengorbanan, motivasi, semangat, nasihat dan juga tanpa lelah mendukung segala keputusan dan pilihan dalam hidup saya.
3. Kepada Cinta kasih suami saya Dominggus Tetimelay dan anak saya Nadya Tetimelay, Terimakasih karena telah berjuang bersama, memberikan kasih sayang, cinta dan doa yang tiada henti untuk kesuksesan dan cita-cita saya, makasih untuk pengertian dan kesabaran kalian berdua selama ini.
4. Terima kasih juga kepada keluarga besar Dora-Nofus yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat kepada saya.
5. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada TuhanYang MahaEsa, karena atas berkat, rahmat, penyertaan dan kasih karunia-Nya, penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“PEMBERIAN BUNGA ANUITAS DALAM KREDIT PINJAMAN PENSIUNAN DI BANK SYARIAH BUKOPIN KUPANG”**. Adapun tujuan dari Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam meraih gelar sarjana (S1) Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Pada Universitas Katolik Widya Mandira.

Penulisan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Adrianus Ketmoen, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, sekaligus sebagai pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Br. Salomon Leki, SE., M.Ec.Dev selaku pembimbing 1 dan pembimbing akademik yang selalu membimbing dan memberikan solusi kepada penulis selama kuliah.

5. Pegawai Tata Usaha Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah membantu dan melancarkan semua administrasi.
6. Bapak–Ibu Dosen yang selalu sabar memberikan bimbingan dan dukungan selama kuliah.
7. Kedua Orang Tua Ayah Kanisius Dora dan Ibu Berbelina Nofus, Suami saya Dominggus Tetimelay dan anak saya Nadya Tetimelay, serta keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan yang besar kepada penulis selama ini.
8. Semua teman-teman Prodi Ekonomi Pembangunan angkatan 2020 yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dengan cara mereka masing-masing.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun secara tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Walaupun demikian, penulis menyadari bahwa penulis merupakan manusia yang tidak pernah luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis sadar bahwa penulisan skripsi ini masih mempunyai banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan penulisan ini. Akhir kata semoga skripsi ini dapat dijadikan acuan untuk ditindak lanjuti penelilitainnya dan bermanfaat bagi kita semua terutama bagi Program Studi Ekonomi Pembangunan tercinta.

Kupang, Agustus 2024

Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini ditulis oleh Anastasia Febi Dora (31120034), Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis dibawah bimbingan, Pembimbing I Br.Salomon Leki, SE, M. Ec.Dev dan Pembimbing II Adrianus Ketmoen, SE.,MM dengan Judul Penelitian Pemberian Bunga Anuitas Dalam Kredit Pinjaman Pensiunan Di Bank Syariah Bukopin Kupang'' Tujuan Penelitian ini adalah Untuk Mengetahui Pelaksanaan pemberian bunga anuitas dalam kredit pinjaman pensiunan, Mengetahui Faktor Yang Menghambat pelaksanaan pemberian bunga anuitas dalam kredit pinjaman pensiunan pada proses pelunasan di Bank Syariah Bukopin Kupang, selanjutnya mencari Solusi Yang Tepat Untuk Nasabah Dengan Pemberian Bunga Anuitas Pada Proses Pelunasan Di Bank Syariah Bukopin.

Dalam penelitian tersebut, teknik analisis yang digunakan adalah deskripsi kualitatif dengan wawancara untuk pengumpulan data, dokumentasi dan selanjutnya melakukan analisis terhadap data yang dikumpulkan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa diBank Syariah Bukopin Cabang Kupang masih ada Permasalahan yang sering muncul karena masih menggunakan bunga Anuitas, hal ini terjadi pada pemahaman nasabah yang merasa kerugian yang lebih besar dibandingkan dengan menggunakan bunga flat pada bank lain, padahal sebenarnya penggunaan bunga menurun /anuitas ini justru lebih menguntungkan nabasah dengan jumlah total pengembalian keseluruhan bunga besrta pokok dengan metode anuitas yang didasarkan pada kebijakan manajemen Bank Syariah Bukopin Cabang Kupang. Pelaksanaan pemberian bunga anuitas dalam kredit pinjaman pensiunan di bank Syariah Bukopin Kupang yakni terlihat dalam proses pengajuan kredit yang diberikan oleh pihak bank, Faktor yang menghambat kredit pensiunan di Bank Syariah Bukopin yakni: terdapat pada perhitungan pelunasan pada Bank Syariah Bukopin dengan menggunakan bunga anuitas yang cukup tinggi pada tahap pelunasan dimana perbedaan dengan tingkat bunga lainnya yakni bunga anuitas justru lebih diharuskan nasabah pensiunan melunasi seluruh sisa bunga pada saat proses kredit sampai pada jangka waktu yan ditetapkan dalam perjanjian kedit

Solusi yang tepat yang harus diambil oleh pihak Bank dengan menggunakan bunga anuitas dengan menurunkan suku bunga hal ini dikarenakan suku bunga anuitas pertahunnya tinggi apalagi dengan sistem pelunasan cepat .

Kata Kunci: Bunga Anuitas, Bunga Flat, Kredit Pinjaman, Pensiunan, Dan Bank

ABSTRACT

This research was written by Anastasia Febi Dora (31120034), Development Economics Study Program, Faculty of Economics and Business under the guidance of Supervisor I Br. Salomon Leki, SE, M. Ec.Dev and Supervisor II Adrianus Ketmoen, SE., MM with the title Research Providing Annuity Interest in Pensioner Loan Credit at Bank Syariah Bukopin Kupang" The aim of this research is to determine the implementation of providing annuity interest in pensioner loan credit, to find out the factors that inhibit the implementation of providing annuity interest in pensioner loan credit during the repayment process at Bank Syariah Bukopin Kupang, Next, look for the right solution for customers by providing annuity interest during the repayment process at Bank Syariah Bukopin.

In this research, the analysis technique used is qualitative description with interviews for data collection, documentation and subsequent analysis of the data collected.

The results of this research show that at Bank Syariah Bukopin Kupang Branch there are still problems that often arise because they still use Annuity interest, this occurs in the understanding of customers who feel that the losses are greater compared to using flat interest at other banks, even though in fact the use of interest is decreasing / annuities This is actually more profitable for customers with the total amount of interest and principal returned using the annuity method which is based on the management policy of Bank Syariah Bukopin Kupang Branch. The implementation of providing annuity interest in pensioner loan credit at Bukopin Syariah Bank Kupang is seen in the process of applying for credit provided by the bank. Factors that hinder pensioner credit at Bukopin Syariah Bank are: found in the calculation of repayment at Bukopin Syariah Bank using sufficient annuity interest. high at the repayment stage where the difference with other interest rates is that the annuity interest is actually more mandatory for retired customers to pay off all remaining interest during the credit process up to the time period specified in the credit agreement.

The right solution that must be taken by the bank is to use annuity interest by lowering the interest rate, this is because the annual annuity interest rate is high, especially with a fast repayment system.

Keywords: Annuity Interest, Flat Interest, Loan Credit, Pensioners, and Banks

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat {enelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
TEORITIS	8
2.1. Tinjauan Pustaka	8
2.1.1. Bunga Anuitas	8
2.1.2. Kredit	11
2.1.3. Fungsi Dan Tujuan Kredit.....	12

2.1.4. Unsur-Unsur Kredit.....	13
2.1.5 Bank	16
2.1.6. Fungsi Bank	18
2.1.7. Risiko-Risiko Dalam Usaha Perbankan.....	20
2.2. Penelitian Terdahulu	22
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian	27
3.2. Definisi Operasional.....	27
3.3. Jenis dan Sumber Data	28
3.3.1. Jenis Data	28
3.3.2. Sumber Data.....	29
3.4. Populasi dan Sampel	29
3.4.1. Populasi	29
3.4.2. Sampel.....	29
3.4.3. Responden	30
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5.1. Pengamatan (Observasi)	30
3.5.2. Wawancara (Interview).....	30
3.5.3. Dokumentasi	30
3.6. Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	33
4.1. Profil Umum Tempat Penelitian	33

4.1.1 Visi Misi.....	35
4.1.2 Struktur Organisasi.....	
4.1.3 Mekanisme Dan Operasional Usaha	36
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	39
5.1 Pelaksanaan Pemberian Bunga Anuitas Dalam Kredit Pinjaman Pensiunan Di Bank Syariah Bukopin Kupang...	41
5.2. Faktor Yang Menghambat Pelaksanaan Pemberian Bunga Anuitas Dalam Kredit Pinjaman Pensiunan Pada Proses Pelunasan Di Bank Syariah Bukopin Kupang	52
5.3 Solusi Yang Tepat Untuk Nasabah Dengan Pemberian Dengan Bunga Anuitas Pada Proses Pelunasan Di Bank Syariah Bukopin.....	61
BAB VI PENUTUP	64
6.1. Kesimpulan	64
6.2. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Yang Melakukan Pelunasan Dengan Menggunakan Sistem Bunga Anuitas pada Bank Syariah Bukopin Kupang.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel .3.1 Devenisi Operasional Variabel.....	27

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	36