

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PRODUK ARRUM BPKB PADA PEGADAIAN SYARIAH
KANTOR CABANG KEBUN BUNGA**

SKRIPSI

**OLEH
SITI RAHMAH
1401160374**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PRODUK ARRUM BPKB PADA PEGADAIAN SYARIAH
KANTOR CABANG KEBUN BUNGA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

Siti Rahmah

1401160374

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

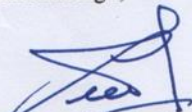
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Produk
Arrum BPKB Pada Pegadaian Syariah Kantor Cabang
Kebun Bunga


Ditulis oleh : Siti Rahmah
NIM : 1401160374
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat/Tanggal lahir : Amanah, 03 februari 1997
Alamat : Komplek Amanda Permai Gg Ruhui Rahayu Rt. 24
Rw.01

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,


Dr. Syauqi Mubarak, MA.
NIP.197002062000031002

Banjarmasin, 02 januari 2019
Pembimbing II,


Pati Matu Jahra S.Ag MSI
NIP.19740418200212001

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,


H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.SI
NIP: 19790410 200501 1010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Produk Arrum BPKB pada Pegadaian Syariah Kebun Bunga. Ditulis oleh Siti Rahmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 21 Januari 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 81,3 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Pathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609198803 1003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi Mubarak, MA. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fithriana syarqawie, MHI. (Anggota)	2.
3. Pati Matu Jahra S. Ag., MSI. (Anggota)	3.
4. Hj. Zulpa Makiah, S.Ag., M. Ag. (Anggota)	4.

Motto

“Barangsiapa yang menginginkan dunia maka hendaklah dengan ilmu, barang siapa menginginkan akhirat maka hendaklah dengan ilmu, dan barangsiapa menginginkan keduanya maka hendaklah dengan ilmu”.

(HR. Bukhari dan Muslim)

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirrabil 'alamin segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam

Alhamdulillah ... dengan ridha mu ya Allah

Amanah ini telah selesai. Sebuah langkah usai sudah. Cita telah ku gapai, namun itu bukan akhir dari perjalanku , melainkan awal dari sebuah perjalanan.

Karya ini ku persembahkan untuk :

- *Ayahanda tercinta kudri Dan ibunda tercinta ida
Sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada ayah dan ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan motivasi. Aku takkan pernah lupa semua pengorbanan dan jerih payah yang engkau berikan untukku agar dapat menggapai cita-cita*
- *Untuk kakakku tersayang, terimakasih telah atas motivasi dan kritikkannya membuatku semakin semangat berjuang.*
- *Untuk guru, pengajar, serta seluruh dosen yang telah memberikan sebagian ilmunya untuk saya sampai sekarang, yang telah ikhlas mengajarkan saya. Semoga apa yang kalian berikan dibalas Allah SWT dengan sebaik-baiknya pahala.*
- *Untuk teman-temanku, buat teman satu lokal ku PS D 2014, teman satu kost dan masih banyak yang lain yang tidak bisa peulis sebutkan satu persatu, bagi teman-teman yang belum semangat ya.*
- *Untuk Sahabat-sahabatku, terima kasih semoga persahabatan kita menjadi persaudaraan yang abadi selama nya. Bersama kalian suka dan duka berbaur kasih ,*
- *Terakhir karya ini ku persembahkan buat teman terdekat terima kasih kasih atas suport, motivasi dan waktunya. Serta terima kasih kepada semua pihak yang telah menyumbangkan bantuan dan doa dari awal hingga akhir yang tidak mungkin di sebutkan satu persatu. Kesuksesan bukanlah Suatu kesenangan, bukan juga suatu kebanggan, hanya suatu perjuangan dalam menggapai keberhasilan. semoga allah memberikan rahmat dan karunia nya. Amin.....*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagaiberikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta'qqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafalaslanya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu erpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
---	----------------------------	---------	------------------------------

2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>
---	---------------------------	---------	----------------------

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Segala Puji dan syukur kehadiran Allah swt, yang telah memberikan taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “(strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah produk Arrum BPKB pada pegadaian syariah kebun bunga)”. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.

3. Bapak Dr. Syaugi, MA selaku pembimbing I dan ibu Pati Matu Jahra S. Ag MSI, selaku pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan, dukungan, bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ekonomi dan Bisnis islam ini.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari dan perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Ibu Pimpinan Pegadaian Syariah KC Kebun Bunga maupun para karyawan dan nasabah yang telah memberikan izin riset dan mau diwawancara, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan penulis bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Amin Ya Rabbal ‘alamin.

Banjarmasin, 02 januari 2019

Siti Rahmah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	
A. Pembiayaan	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	14
3. Tujuan dan fungsi pembiayaan	16
4. Unsur-Unsur Pembiayaan	17
5. Perbedaan Pembiayaan Dan Kredit	18
B. Pembiayaan Bermasalah	19
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	19
2. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	19
3. Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	22
C. Strategi	24
1. Pengertian Strategi	24
2. Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada pegadaian syariah .	26
D. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	28
1. Penyelesaian Melalui Eksekusi Jaminan	28

2.	Penyelesaian Melalui Badan Arbitrase Syariah Nasional.....	29
3.	Penyelesaian melalui pengadilan agama.....	30
E.	Gadai	31
1.	Pengertian Gadai.....	31
2.	Dasar Hukum Gadai.....	33
3.	Rukun dan Syarat Gadai	35
BAB III METODELOGI PENELITIAN		
A.	Jenis, Sifat dan Lokasi.....	40
B.	Subjek dan Objek penelitian	41
C.	Data dan Sumber data	41
D.	Teknik pengumpulan data.....	42
E.	Teknik pengolahan data dan analisis data.....	42
F.	Tahapan penelitian	43
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA		
A.	Penyajian Data	45
1.	Gambaran Umum Pegadaian Syariah Kebun Bunga.....	45
2.	Hasil Penelitian	51
3.	Deskriptif Data	56
B.	Analisis Data	64
BAB V PENUTUP		
A.	Simpulan	74
B.	Saran	75
DAFTAR PUSTAKA		77
LAMPIRAN-LAMPIRAN		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		