

**MEKANISME PEMUTUSAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN DI BANK
SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ASYIFA DAMAYANTI**



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

**MEKANISME PEMUTUSAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN DI
BANK SYARIAH MANDIRI KCP A. YANI BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh:

**Asyifa Damayanti
1501161249**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawahini:

Nama : Asyifa Damayanti
NIM : 1501161249
Tempat/Tgl. Lahir : Anjir Mambulau Barat, 14 Mei 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 19 April 2019

Yang membuat pernyataan,



Asyifa Damayanti

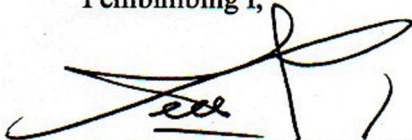
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mekanisme Pemutusan Perjanjian Pembiayaan di
Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin
Ditulisoleh : Asyifa Damayanti
NIM : 1501161249
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk
dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 9 April 2019

Pembimbing I,



Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A
NIP. 197002062000031002

Pembimbing II,



Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I
NIP. 197506092000031003

Mengetahui:

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



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Mekanisme Pemutusan Perjanjian Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin”, ditulis oleh Asyifa Damayanti, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 26 April 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 84 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	TandaTangan
1. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA.	
2. H. Badrian, M.Ag.	
3. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I.	
4. Atika Zahra Maulida, SHI, MSI.	

ABSTRAK

Asyifa Damayanti. 2019. *Mekanisme Pemutusan Perjanjian Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A. (II) Ansharullah, S. Ag., M. Fil.l.

Kata Kunci: Mekanisme, Pemutusan Perjanjian.

Penelitian ini berlatar belakang dari permasalahan pembiayaan bermasalah yang ada di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme pemutusan perjanjian pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin, apakah sudah sesuai dengan peraturan dan beberapa teori yang ada. Serta untuk mengkaji factor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat *deskriptif kualitatif*. Untuk pengumpulan data, penulis menggunakan teknik wawancara. Informan untuk penelitian ini ada satu orang pegawai dari Divisi Mitra Mikro Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: editing, kategorisasi, dan deskripsi.

Setelah dilakukan penelitian dengan menggunakan metode-metode yang sudah ditetapkan, penelitian ini menghasilkan laporan bagaimana mekanisme pemutusan pembiayaan. Pertama mekanisme pemutusan perjanjian pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin dengan cara *early collection*, *easy collection*, restrukturisasi dan jual jaminan. Kedua faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin yaitu naik turunnya usaha nasabah, Itikad kurang baik dari nasabah, permasalahan keluarga dan kecerobohan nasabah dalam penggunaan dana.

MOTO

**“SERTAKAN DOA DAN USAHA”
DOA TANPA USAHA ITU KEBOHONGAN
USAHA TANPA DOA ITU KESOMBONGAN”**

KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah swt yang selalumemberikan kemudahan disetiap perjalanan hidup yang kulalui. Dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad saw.

Terimakasih yang pertama kepada kedua orang tua tercinta dan adik saya yang selalu menjadi penyemangat, penuh kasih sayang, penuh kesabaran serta keikhlasan dalam mengiringi setiap langkah-langkahku dengan segenap do'a dan kerja keras. Tak ada hal paling indah dalam hidupku selain melihat dan membuat kalian bahagia meski bukan dengan sesuatu yang luar biasa.

Terima kasih kepada dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A dan Bapak Ansharullah, S.Ag., M.Fil.l yang senantiasa membimbing dan memberikan masukan-masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosenFakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada sahabat-sahabatku Jahidah, Bibah, Ayu, Nisa, Saidati, Sanah, Asrul dan Handoko teman seperjuangan yang selalu mengingatkan ku dalam kebaikan dan tidak bosannya menemani dalam mengerjakan tugas, dan Miya yang telah memberikan semangat, dukungan serta bantuan yang sangat bermanfaat bagi saya untuk menyelesaikan karya tulis ini. Juga kepada kawan-kawan seluruh Lokal A Perbankan Syariah angkatan 2015. Terima kasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu berada dalam lindunganNya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Amin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

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, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṣā`	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	Ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	esdan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
هـ	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

3. Ta'marbutah

a) 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 lafal aslinya).

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

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā'</i>
---------------	---------	--------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

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

4. Vokal Pendek

ـَـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِـ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُـ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
---	-------------------------	---	---------	-----------------------

2	Fathah + ya' mati - يسعى	Ditulis	ā - <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati - كريم	Ditulis	ī - <i>karīm</i>
4	Dammah + wawumati - فروض	Ditulis	ū - <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a' antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لَنْ نَشْكُرَ تَمَّ	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Bila 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>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Keselamatan dan kesejahteraan atas semulia-mulia Nabi Muhammad Saw, keluarga, kerabat, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Berkat taufiq, hidayah, dan inayah Allah swt, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Mekanisme Pemutusan Perjanjian Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin”**.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada program studi Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini banyak sekali mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A, selaku dosen pengampu juga pembimbing I dan Bapak Ansharullah, S.Ag., M.Fil.1 selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan serta mengoreksi penulisan skripsi ini.
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

4. Para dosen maupun asisten dosen dan Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama perkuliahan serta dalam penulisan skripsi ini.
5. Ketua Perpustakaan UIN Antasari yang telah memberikan fasilitas berupa referensi sebagai penunjang skripsi yang saya kerjakan.
6. Semua pihak yang turut berpartisipasi memberikan motivasi, bantuan dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Atas segala bantuan, bimbingan, arahan dan partisipasinya semoga mendapat pahala kebaikan yang berlipat ganda dari Allah Swt.

Akhirnya dengan mengharap rida dan karunia-Nya, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Banjarmasin, 19 April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAH PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penulisan	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Defenisi Operasional	7
F. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI TENTANG PEMUTUSAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN	
A. Perjanjian/Akad.....	14
1. Pengertian Perjanjian/Akad.....	14
2. Rukun Akad	15
3. Syarat-Syarat Akad.....	15
4. Pemutusan Perjanjian	17
B. Perjanjian Pembiayaan	17
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Perjanjian Pembiayaan Syariah.....	19
3. Kualitas Pembiayaan	20
C. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	22

1. Tinjauan Tentang Penyelesaian Pembiayaan yang Bermasalah.....	22
2. Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah (Non-Performing Finance) Pada Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.....	24
BAB II METODE PENELITIAN	
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian.....	32
B. Data dan Sumber Data.....	33
C. Teknik Pengumpulan Data	33
D. Teknik Pengolahan Data.....	34
E. Teknik Analisis Data.....	34
F. Tahapan Penelitian	35
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	37
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	37
2. Visi dan Misi	39
3. Produk pembiayaan Bank Syariah Mandiri	39
B. Penyajian Data.....	47
C. Laporan Penelitian	56
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	63
B. Saran-saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	68