

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
BERMASALAH DI PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARBARU**

SKRIPSI

OLEH:

ARBAINAH



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2020 M/1441 H**

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
BERMASALAH DI PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARBARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

ARBAINAH

1501161246

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020/1441**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Arbainah

NIM : 1501161246

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 10 Juli 1996

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

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, 11 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan,

Tandatangan


METERAI
TEMPEL
D 001AHF129934837
6000
ENAM RIBU RUPIAH
Arbainah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Musyarakah* Bermasalah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru

Ditulisoleh : Arbainah

N I M : 1501161246

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2019

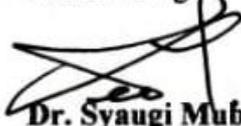
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 10 Juli 1996

Alamat : Jl. Pelantan Raya, Kecamatan Seruyan Hilir, Kabupaten Seruyan, Kuala Pembuang.

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

Banjarmasin, 11 Oktober 2019

Pembimbing I



Dr. Syaugi Mubarak, S.Ag., M.A.
NIP. 197002062000031002

Pembimbing II



Lutpi Sahat, S.HI, MSI.
NIP. 198109212008011008

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Haris Fauldi Asnawi, Lc., M.Si.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Musyarakah* Bermasalah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru”, ditulis oleh Arbainah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 08 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	TandaTangan
1. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si. (Ketua)	1.
2. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	2.
3. Lutfi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Sri Winarsih, SE., MM. (Anggota)	4.

ABSTRAK

ARBAINAH. 2019. *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Syaugi Mubarak, S.Ag., M.A. (II) Lutpi Sahal, S.HI, MSI.

Kata Kunci: Strategi Penyelesaian, Pembiayaan Bermasalah, *Musyarakah*

Penelitian ini dilatarbelakangi terjadinya pembiayaan *musyarakah* bermasalah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru. Karena terjadinya penunggakan pembayaran. Dari jumlah total semua nasabah pembiayaan terdapat 10 nasabah pembiayaan *musyarakah*. Dari 10 nasabah pembiayaan *musyarakah* terdapat 3 nasabah yang melakukan tunggakan pembayaran pembiayaan pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dan untuk mengetahui strategi yang dilakukan oleh pihak Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah.

Jenis Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), dimana penelitian dilakukan secara langsung kelapangan dengan mendatangi objek penelitian untuk melakukan wawancara terhadap karyawan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru untuk mendapatkan data-data, informasi dan keterangan-keterangan yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini. Melalui penelitian ini peneliti mendapatkan temuan-temuan sebagai berikut:

Pertama: Faktor Penyebab Pembiayaan *Musyarakah* Bermasalah adalah terlambat bayar pada saat jatuh tempo. Kedua: Strategi penyelesaian pembiayaan *musyarakah* bermasalah yang pertama yang dilakukan adalah melakukan restrukturisasi (*Resceduling, Reconditioning, dan Restrukturing*). Kegiatan restrukturisasi yang dilakukan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru bertujuan untuk membantu nasabah agar mampu membayar kewajibannya kepada bank.

MOTO

“ Sesuatu yang belum dikerjakan sering kali tampak mustahil, kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik. “

KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang

Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan
(Q.S. al-‘Alaq/96: 1-5)

Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu
dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat
(Q.S. al-Mujadilah/58: 11)

Segala puj dan syukur kupersembahkan bagi sang penggenggam langit dan bumi, dengan rahman rahim yang menghampar melebihi luasnya angkasa raya. Dzat yang menganugerahi kedamaian bagi jiwa-jiwa yang senantiasa merindu akan kemaha besaran-Nya.

Lantunan sholawat beriring salam penggugah hati dan jiwa, menjadi persembahan penuh kerinduan pada sang revolusioner Islam, pembangun peradaban manusia yang beradab Habibana wanabiyana Muhammad SAW.

Ya Allah, atas izinmu kuberhasil melewati satu rintangan untuk sebuah keberhasilan, namun kutahu keberhasilan bukanlah akhir dari perjuanganku. Tapi awal dari sebuah harapan dan cita-cita.

Karya ini kupersembahkan untuk ayah dan ibu tercinta, terima kasih selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan kehidupan yang harus kuhadapi. Ayah dan Ibu, terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, berjuang untuk selalu memberikan yang terbaik untukku.

Ku persembahkan ungkapan terima kasihku kepada:
Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman hidup dan memberikan bimbingan pelajaran yang tiada ternilai harganya.

Tak lupa juga saya ucapkan terima kasih Kepada PT. BNI Syariah kantor Cabang Banjarmasin yang telah menerima dan memberikan izin kepada saya

untuk melakukan tugas penelitian ini. Sehingga dapat terselesaikan tugas akhir dan semoga hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat untuk PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjaramsin dan saya juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman seperjuangan, yang telah memberikan semangat, dukungan dan bantuan kalian semua.

“ Bukan suatu aib jika kamu gagal dalam
suatu usaha, yang merupakan aib adalah jika
kamu tidak bangkit dari kegagalan itu “
(Ali bin Abu Thalib)

“ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
Maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan
Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain “
(Alam Nasyrâh:6)

Berakit-rakit ke hulu, bereng-bereng ketepian
bersakit-sakit dahulu, baru senang kemudian.
Alhamdulillah, Allah memberi aku rakit
Untuk aku berlabuh di samudra kehidupan
Meskipun terkadang terhempas ombak dan diterjang badai
Allah menuntun aku, menguatkan aku untuk meraih tanah tepi.

Hari ini sebuah cita telah aku raih, secercah harapan telah aku genggang.
Namun, perjalanan masih panjang, samudra kehidupan masih luas
dan perjuangan belum berhenti.

Hanya sebuah karya kecil dan untaian kata-kata ini yang dapat
kupersembahkan kepada kalian semua. Terima kasih beribu terima kasih ku
ucapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Ungkapan terakhir
Alhamdulillah Terima kasih ya Allah atas rahmat dan karunia-Mu.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	žā'	ž	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
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	ditulis	al-qudūs

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَاتٍ	ditulis	jāmi'ah
مَكْتَبَاتٍ	ditulis	maktabah

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

مَكْتَبَاتِ الْجَمِيلَاتِ	ditulis	al-maktabah al-jamīlah
---------------------------	---------	------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	Quri'a
يُطِق	dammah	ditulis	yantiq

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاهلت	ditulis ditulis	<i>ā</i> kāmīlah
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> ṣallā
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> syadīd
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> ṣudūr

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعوى ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au wa fir'auna zi al-autād

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

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	al-Qur'ān
الكتاب	ditulis	al-kitāb

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	aṣ-ṣubḥu
الساهرة	ditulis	as-sāhirah

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	ditulis	birru al-wālidaini
إذا الشوس	ditulis	Iḏa asy-syamsu

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا

و مولانا و على اله و صحبه اجمعين

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Strategi Penyelesaian Pembiayaan *Musyarakah* Bermasalahdi PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

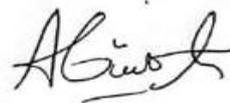
1. Bapak DR. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Dr. Syaugi, S.Ag., M.A. selaku pembimbing I dan Bapak Lutpi Sahal, S.HI, MSI. selaku pembimbing II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.
6. Pimpinan dan besertakaryawan/karyawati PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan memperbolehkan melakukan penelitian.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Bapak Hafizulrahman, S.Pd yang selalu memberi semangat agar cepat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 11 Oktober 2019

Penulis,



Arbainah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITER ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Definisi Operasional	11
E. Penelitian Terdahulu.....	12
F. Sistematika Pembahasan	13
BAB II STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN	
MUSYARAKAH BERMASAALAH	15
A. Pembiayaan.....	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Unsur Pembiayaan.....	16
3. Tujuan Pembiayaan	17
B. Pembiayaan Bermasalah.....	18
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	18
2. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	20
C. Manajemen Risiko Pembiayaan	22
1. Definisi Risiko.....	22
2. Risiko Pembiayaan	22
D. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	25
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	25
2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	27

3. Fatwa DSN/MUI Tentang Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	28
4. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	32
5. Tujuan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	34
6. Manfaat Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	36
7. Aplikasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Perbankan	36
8. Prosedur Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	37
E. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	38
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	43
B. Lokasi Penelitian	43
C. Subjek dan Objek Penelitian	44
D. Data dan Sumber Data.....	44
E. Metode Pengumpulan Data	46
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	47
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	50
A. Penyajian Data.....	50
B. Analisis Data	66
BAB V PENUTUP.....	78
A. Simpulan.....	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	37
------------------	----