

**METODE PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASLAH PADA
PRODUK MIKRO FAEDAH 200 IB DI BRI SYARIAH KANTOR
CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
HERNITA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI BANJARMASIN

BANJARMASIN

2020M/1441H

**METODE PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
MIKRO FAEDAH 200 IB DI BRI SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARMASIN**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh:

HERNITA

1501151147

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hernita
NIM : 1501151147
Tempat/Tgl. Lahir : Kotabaru, 12 April 1997
Jurusan : Ekonomi 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 dikemudian hari terbukti ia terbukti duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 13 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Hernita



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah
Pada Produk Mikro Faedah 200 IB Di BRI
Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Hernita

N I M : 1501151147

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2020

Tempat dan tanggal lahir : Kotabaru, 12 April 1997

Alamat : Jl. Ratu Zaleha, Komplek Ki Hajar Dewantara 3
No.103, Banjarmasin Timur

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

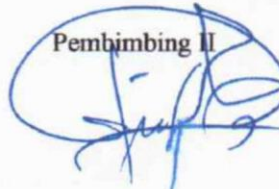
Banjarmasin, 13 Februari 2020

Pembimbing I



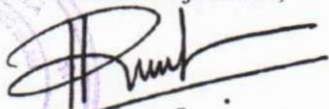
Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag.
NIP. 19610625 198603 2 003

Pembimbing II

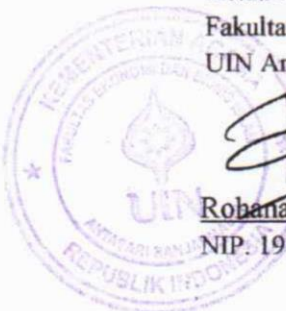


H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I
NIP. 19790410 200501 1 010

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



Rohana Faridah, S.E., M.M
NIP. 19780427 200901 2 010



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Mikro Faedah 200 lb di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Hernita, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 24 Juni 2020

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **(A) 85,2**



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Muhammad Azhari, MHI

NIP. 060609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, MA
(Ketua)
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag
(Anggota)
3. Haris Faulidi Asnawi, L.c, M.S.I
(Anggota)
4. Sri Winarsih, SE, MM 4. (Anggota)

1. [Signature]

2. [Signature]

3. [Signature]

4. [Signature]

ABSTRAK

Hernita. 2020. *Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Mikro Faedah 200 Ib di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag. (II) H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.

Kata Kunci: Akad Murabahah, Akad Wakalah, Pembiayaan

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh rentannya pembiayaan bermasalah pada produk Mikro Faedah yang ada pada BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ini berpotensi menyebabkan kerugian pada bank tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan, dengan pendekatan kualitatif. Untuk mendapatkan data penulis langsung datang BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Adapun informan 1 orang Unit HAD Micro dan 2 orang Accounting Officer Mikro BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Melalui penelitian yang dilakukan oleh penulis di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, penulis menghasilkan temuan-temuan, *pertama:* faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada produk mikro faedah 200 ib di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu dari pihak nasabah seperti manajemen usaha kurang baik, penggunaan dana tidak sesuai dengan akad, kondisi ekonomi, factor keluarga dan dari pihak Bank yaitu petugas jarang mendatangi nasabah, marketing dikejar target, marketing melakukan pembiayaan tidak secara hati-hati, tidak mengecek secara mendetail barang jaminan.

Kedua: metode penanganan pembiayaan pada produk mikro faedah 200 ib di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu dengan menganalisis pembiayaan yang bermasalah terlebih dahulu, yang perlu dianalisis adalah sebab kemacetan, pendekatan kekeluargaan, negosiasi, *recheduling*, *recondition* dan *eksekusi*.

MOTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa-apa yang pada diri mereka”.
(Q.S. ar-Ra’d/13: 11)

Lebih baik kehilangan sesuatu demi Tuhan.

Daripada kehilangan Tuhan demi mendapatkan sesuatu.

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas rahmat dan hidayah-Nya sebuah langkah usai sudah satu cita-cita yang telah saya gapai untuk mereka yang sangat istimewa dalam hidup saya yaitu untuk Ayah dan Bunda tercinta yang tak hentinya menyayangi, mencintai serta mendo'akan saya dan tak hentinya memberikan semangat yang luar biasa untuk saya, saya tau ini tak sebanding dengan pengorbanan dan perjuangan yang kalian berikan kepada saya. Namun saya berharap dengan ini mampu memberikan senyum kebahagiaan di hati kalian dan menjadi sebuah kebanggaan untuk kalian.

Untuk Adik kandung saya terimakasih yang tak terhingga karena sudah mendukung dan mendo'akan saya. Dan untuk seluruh keluarga besar saya, terimakasih untuk semangat dan do'a yang telah kalian berikan untuk saya, sehingga saya bisa berjuang sampai detik ini.

Untuk dosen pembimbing I Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag.dan Pembimbing II Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I, terimakasih telah memberikan bimbingan dan saran serta meluangkan waktunya kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan untuk para dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih telah memberikan didikan yang mengantarkan saya menuju titik kemenangan ini.

Untuk sahabat-sahabat dan teman-teman yang saya cintai, sahabat dari dulu hingga sekarang, sahabat seperjuangan (Husna, Miftahul Jannah dan Erni Farida), serta teman-teman Ekonomi Syariah angkatan 2015 terimakasih atas semangat, dukungan dan motivasinya serta waktunya yang kalian berikan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	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	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكَبَّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
----------	---------	-------------------

القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>
--------	---------	-----------------

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

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

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

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
إِ	Kasrah	Ditulis	i
أُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	Ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>ā</i>
	صلى	Ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>ī</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>ū</i>
	صدور	Ditulis	<i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

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

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

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

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

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 “Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Mikro Faedah 200 Ib di BRI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

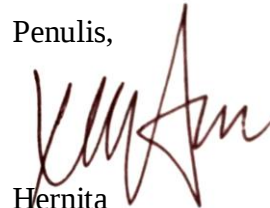
Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Rohana Faridah, S.E., M.M dan Erissa Nilasari, M.P selaku Ketua dan Sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag.selaku Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I selaku Penasehat Akademik serta Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ayah dan Bundaterima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Adikku tercinta dan seluruh keluargaku yang mendukung dan terus memotivasi saudaramu ini untuk menjadi seorang sarjana.
9. Guru-guruku yang tercinta baik formal ataupun informal dari sejak kecil hingga sampai saat ini.
10. Seluruh sahabat dan teman-teman seperjuangan yang telah membantu baik dalam bentuk pikiran tenaga serta motivasi hingga sampai sekarang 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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 13 Februari 2020

Penulis,



Hernita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAM PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II MURABAHAH, WAKALAH DAN PEMBIAYAAN	
A. Murabahah.....	14
1. Pengertian Murabahah	14
2. Landasan Hukum Murabahah	15
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	15
B. Wakalah.....	16
1. Pengertian Wakalah.....	16
2. Landasan Hukum Wakalah	17
3. Rukun dan Syarat Wakalah.....	17
C. Pembiayaan	18
1. Pengertian Pembiayaan	18

2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	20
3. Katagori Pembiayaan Bermasalah	20
4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	22

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	27
B. Lokasi Penelitian.....	29
C. Data dan Sumber Data	29
1. Data.....	29
2. Sumber Data.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data.....	31
1. Wawancara.....	31
2. Studi Kepustakaan.....	31
E. Teknik Pengolahan Data	32
1. Koleksi Data.....	32
2. Klasifikasi Data.....	32
3. Editing Data	32
F. Analisis Data	33
G. Tahapan Penelitian.....	33
1. Tahap Pendahuluan	33
2. Tahap Pengumpulan Data.....	34
3. Tahap Pengolahan dan Analisis Data	34
4. Tahap Penyusunan Laporan.....	35

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data.....	36
B. Analisis Data.....	71

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	77
B. Saran.....	78

DAFTAR PUSTAKA..... 80

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Akad Murabahah	57
---------------------------------------	----