

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BNI OTO IB HASANAH DI BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
MAYOGI ARAFFI**



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

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BNI OTO IB HASANAH DI BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

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

Oleh:

MAYOGI ARAFFI

1601161592

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mayogi Araffi

NIM : 1601161592

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 01 September 1998

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, 12 Oktober 2020
Yang membuat pernyataan,
Tanda Tangan



METERAI
TEMPEL
91D47AHF684399394
6000
ENAM RIBU RUPIAH

MAYOGI ARAFFI

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Oto iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru

Ditulis oleh : Mayogi Araffi

NIM : 1601161592

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2019/2020

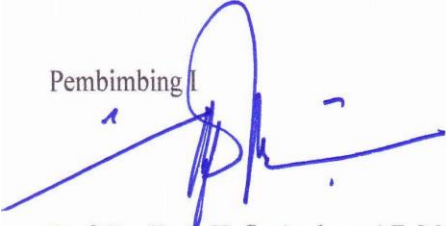
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 01 September 1998

Alamat : Jl. Laksana Intan Gg. Chandra RT.003 No.001
Banjarmasin

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.

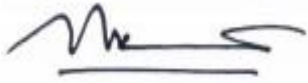
Banjarmasin, 12 Agustus 2020

Pembimbing I



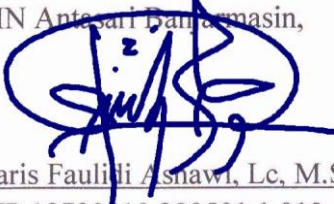
Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II



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

Mengetahui,
Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Haris Faulidi Ashawi, Lc, M.Si.
NIP 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan BNI Oto iB Hasanah Di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru”**, ditulis oleh MAYOGI ARAFFI, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 26 Oktober 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A+



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.
(Ketua)

1.

2. Dra. Hj. Noorwahidah, M.Ag
(Anggota)

2.

3. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M. Si
(Anggota)

3.

4. Faqih El Wafa, SHI, M. SI
(Anggota)

4.

ABSTRAK

Mayogi Araffi. 2020. *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : (1) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. (2) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata Kunci : Penanganan, Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah, Oto iB Hasanah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya Pembiayaan Oto iB Hasanah Bank BNI Syariah Cabang Banjarbaru yang bermasalah. Masalah tersebut muncul antara lain karena ada nasabah yang memperoleh pembiayaan di dua bank sekaligus, yaitu di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dan Bank Kalsel. Ketika nasabah tersebut mengalami penurunan pendapatan, ia tidak bisa lagi melanjutkan pembayaran angsurannya tiap bulan di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penanganan pembiayaan bermasalah pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dan apa saja kendala-kendala yang dihadapi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dalam menangani pembiayaan bermasalah pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif. Penulis meneliti dan memperoleh data secara langsung dari informan terkait objek penelitian melalui wawancara. Berdasarkan hasil penelitian ditemukan bahwa penanganan pembiayaan bermasalah pada Produk Pembiayaan Oto iB hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dilakukan dengan cara menghubungi nasabah secara intensif, memberikan surat peringatan 1, surat peringatan 2, surat peringatan 3 dan surat pemasangan plakat, menyarankan nasabah untuk mengajukan R3 (*Reschedulling, Reconditioning dan Restructuring*), menjual / melelang barang tersebut melalui KPKNL (Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang), Hasil penjualan / lelang masih belum cukup melunasi utang nasabah maka pihak bank masih berkewajiban menagih sisa utang tersebut sampai utang itu lunas, Nasabah tidak sanggup lagi membayar sehingga bank mengambil kebijakan untuk melakukan penghapusbukuan / dimasukkan kedalam buku hitam (*blacklist*).

Selanjutnya kendala-kendala yang dihadapi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dalam menangani pembiayaan bermasalah tersebut ialah nasabah tidak *kooperatif*, alamat nasabah tidak sesuai dengan KTP, nasabah sulit dihubungi, nasabah tidak ada kabar, nasabah tidak tepat janji, nasabah lebih mementingkan keperluan pribadi dibanding melunasi angsurannya dan barang baru dibeli, setelah beberapa sudah rusak / cacat, sehingga sulit untuk dilelangkan / dijual.

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, bersabarlah kamu dan kuatkanlah kesabaranmu dan tetaplah bersiap siaga (di perbatasan negerimu) dan bertakwalah kepada Allah, supaya kamu beruntung”. (QS. Ali ‘Imran: 200)

“Barangsiapa yang menempuh jalan untuk menuntut ilmu, Allah SWT akan mudahkan baginya jalan menuju surga”. (HR. Muslim: 2699)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Ayah dan Ibu, Kakak, Adik serta Keluargaku yang tercinta yang selalu mendoakan dan memberi nasehat-nasehat kepadaku agar senantiasa bersemangat dan tak kenal menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dosen FEBI dan Dosen lainnya, khususnya Dosen Pembimbing yang selalu membantuku dan memperbaiki kesalahanku serta senantiasa mempermudah urusanku hingga akhirnya aku bisa menyelesaikan skripsi ini.

Sahabat dan Teman-teman , khususnya Lokal A Perbankan Syariah 2016 yang selalu memberi dukungan kepadaku dan senantiasa menghiburku dikala aku lelah, berkat canda tawa dari mereka membuatku bangkit hingga akhirnya aku bisa menyelesaikan skripsi ini.

Semoga sebagaimana kita didunia ini berkumpul bersama untuk menuntut ilmu, kita juga akan berkumpul di akhirat kelak bersama Rasulullah SAW, Guru-guru kita dan orang-orang sholeh

Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/u/1987 tanggal 10 September 1987 tentang Pembakuan Pedoman Transliterasi Arab-Latin.

1. 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	ḥa'	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	ḍad	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

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

3. Ta'marbutah di akhir kata

a) Apabila dimatikan ditulis h.

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

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

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

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

4. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
---	--------	---------	---

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

5. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>k āmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>Syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

6. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

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

8. Kata sandang alif+lam

- 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>

9. 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>Iẓa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Oto iB Hasanah di 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MH.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE, ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshory, AZ, M.A dan Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag selaku pembimbing Skripsi 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. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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 Oktober 2020

Penulis,

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Mayogi', with a horizontal line underneath.

(MAYOGI ARAFFI)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Signifikan Penelitian	7
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka	8
G. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Pengertian Pembiayaan	14
B. Tujuan Pembiayaan.....	15
C. Prinsip Analisis Pembiayaan Pembiayaan.....	18

D. Jenis Pembiayaan	19
E. Pembiayaan Murabahah	25
F. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah.....	28
G. Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	33
H. Pengertian Non-Performing Finance.....	35
I. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	36
J. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	41
K. Tanda-tanda akan terjadinya Pembiayaan Bermasalah	42
L. Kendala-kendala Dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah ..	42
 BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	44
B. Lokasi Penelitian.....	44
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian	45
D. Data dan Sumber Data.....	45
E. Teknik Pengumpulan Data	48
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	48
G. Tahapan Penelitian	50
 BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	52
A. Penyajian Data	52
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	70
 BAB V PENUTUP.....	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran-saran	76
 DAFTAR PUSTAKA.....	78