

**ANALISIS PENANGANAN JAMINAN FIDUSIA  
BERMASALAH DI PT BNI SYARIAH  
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
AKBAR ABDILLAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2021 M/1442 H**

**ANALISIS PENANGANAN JAMINAN FIDUSIA  
BERMASALAH DI PT BNI SYARIAH KANTOR  
CABANG BANJARMASIN**

**Skripsi**

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

**Oleh**

**Akbar Abdillah**  
**NIM. 171101060807**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN S1 PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021M/1442 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Akbar Abdillah  
Nim : 1711010060807  
Tempat/tgl. Lahir : Amuntai, 05 November 1996  
Jurusan : S1 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,

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



AKBAR ABDILLAH

NIM : 1711010060807

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penanganan Jaminan Fidusia Bermasalah di  
PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Akbar Abdillah  
N IM : 171101060807  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2020  
Tempat dan tanggal lahir : Amuntai, 5 November 1996  
Alamat : JL.Abdul Azis No.167 Rt.004 Kel. Hulu Pasar Kec.  
Amuntai Tengah Kab.HSU

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.

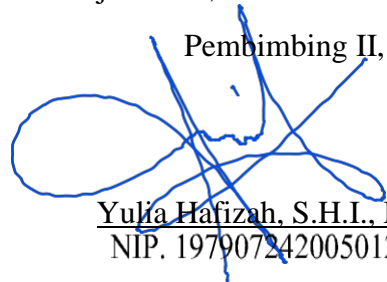
Banjarmasin, 24 Juli 2020

Pembimbing I,



H. Badrian, M.Ag.  
NIP.197307171997031002

Pembimbing II,



Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.  
NIP. 197907242005012014

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



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.  
NIP.197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisis penanganan jaminan fidusia bermasalah di PT.BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, ditulis oleh AKBAR ABDILLAH NIM. 171101060807, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 7 Juni 2021

dan dinyatakan LULUS dengan predikat:



### TIM PENGUJI

No.	Nama	Tanda Tangan
1	H. Badrian, M.Ag.	
2	Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.	
3	H. Abdul Gafur, Lc., M.A.	
4	Muhammad Noval, S.E.I., M.Si.	



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235

Telepon (0511) 6777663

e-mail: [febimail@uin-antasari.ac.id](mailto:febimail@uin-antasari.ac.id) / [febi.uinantasari@gmail.com](mailto:febi.uinantasari@gmail.com) website: [www.febi.uin-antasari.ac.id](http://www.febi.uin-antasari.ac.id)

**SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN REVISI SKRIPSI**

Setelah dilakukan pemeriksaan terhadap skripsi:

Nama : Akbar Abdillah

NIM 171101060807

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Penanganan Jaminan Fidusia Bermasalah di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Tim Penguji

Tanda Tangan

1. H. Badrian, M.Ag.

2. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I

3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A

4. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si.

bahwa yang bersangkutan benar-benar telah melakukan revisi skripsi dan selanjutnya diizinkan untuk melakukan penjurusan sesuai dengan aturan yang berlaku. Demikianlah surat keterangan ini untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, 12 Juni 2021

Notulis Munaqasyah,

Muhammad Noval, S.E.I., M.Si.

Wakil Dekan Bid. Akademik,

Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA  
NIP. 197002062000031002

## Abstrak

Akbar Abdillah. 2021. *Analisis Penanganan Jaminan Fidusia Bermasalah Di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi Program Studi Syariah, Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negri Antasari Banjarmasin. Pembimbing: (I) H.Badrian, S.Ag., M.Ag. (II) Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.

**Kata Kunci: Perbankan syariah, Penanganan Jaminan Fidusia Bermasalah, BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.**

PT BNI Syariah sebagai badan usaha yang bergerak menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana untuk masyarakat dengan menggunakan sistem syariah islam, dalam hal ini salah satu produk yang dijalankan adalah perihal pembiayaan atau membantu memberikan pinjaman kepada pihak lain dengan jangka waktu yang telah ditentukan. Untuk memberikan pelayanan bantuan pinjaman sebagai kreditur kepada pihak peminjam (debitur), pihak Bank berpedoman UU No. 49 Tahun 1999 Tentang Jaminan Fidusia untuk mencegah terjadinya wanprestasi dari pihak debitur (peminjam). Hal ini harus menjadi acuan baik debitur maupun kreditur sehingga tidak menimbulkan masalah dan jika timbul permasalahan bisa diselesaikan sesuai pedoman atau hukum yang berlaku. Untuk menelaah fenomena tersebut, maka penulis melakukan penelitian lapangan atau *field research*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa penyebab jaminan fidusia bermasalah di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan cara penanganan jaminan fidusia bermasalah pada PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif yang merupakan prosedur penelitian dengan menghasilkan data dan untuk memastikan kebenaran data berupa menggali informasi baik secara tulisan atau lisan dari responden atau perilaku yang diamati.

Hasil dari penelitian merupakan gambaran masih banyak terdapat permasalahan pada nasabah atau disebut kredit macet. Permasalahan tersebut timbul disebabkan karena nasabah kurang pendapat untuk membayar kredit, sikap yang kurang bagus dari nasabah ataupun permasalahan dari keluarga. Sehingga pihak bank melakukan beberapa tindakan guna mengatasi permasalahan tersebut, diantaranya dengan melakukan pemberian peringatan, penyitaan jaminan hingga jual lelang barang jaminan.

## **MOTO**

*“ SESUNGGUHNYA BESERTA KESULITAN ITU ADA KEMUDAHAN “*

( Q.S Al- Insyirah Ayat 6 )



## **KATA PERSEMBAHAN**

Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam, kepada-Nya kita meminta pertolongan atas urusan-urusan duniawi dan agama, teriring doa serta keselamatan semoga tercurah atas Rasul yang mulia, ialah Nabi kita shallallahu'alaihi wa salam dan keluarganya, para sahabat, para tabi'in dan yang mengikuti mereka dengan baik hingga hari kiamat

Dengan segenap kasih sayang dan diiringi doa yang tulus ku persembahkan karya tulis ini untuk:

Orang tua dan keluarga, skripsi ini adalah persembahan kecilku. Ketika dunia menutup pintunya padaku, orang tua dan keluarga membuka lengannya untukku. Ketika orang-orang menutup telinga mereka untukku, orang tua membuka hati untukku. Terimakasih selalu ada untukku. Semoga Allah memberikan kesehatan, perlindungan kepada kalian.

Dosen pembimbing, Alhamdulillah setelah masa perjuangan itu berlalu, rasa bersyukur menjadi salah satu bimbingan Bapa/Ibu. Sekali lagi kuucapkan terima kasih untuk semua kritikan dan tuntutan yang telah kau berikan. Semoga Allah membalas kebaikan kalian dan menjadi amal jariyah untuk Bapa/Ibu di akhirat nanti. Aaamiin...

Teman-temanku, Tanpa inspirasi, dorongan, dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, saya mungkin bukan apa-apa saat ini. Terimakasih teman-teman seperjuangan, hanya Allah yang bisa membalas kebaikan kalian.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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	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	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	Ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ya

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta'qqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h

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

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

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

كريمة أولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

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

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

#### 4. Vokal Pendek

◌ِ —	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ —	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ —	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا دالية	Ditulis	<i>Ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>Ā - yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>I - karim</i>
4.	Dammah + wawu mati نروض	Ditulis	<i>Ū - furud</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>ai- Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au- Qaulin</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. 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>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

زوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd</i> atau <i>Ẓawil al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.

Sholawat serta salam tidak lupa dipanjatkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang akan nur iman.

Dari tahap membuat konsep, pengumpulan, hingga penyusunan, penulis senantiasa banyak mendapat bimbingan, arahan, serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis banyak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
2. Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI beserta bapak atau ibu yang bertugas di ruang jurusan S1 Perbankan Syariah.
3. Dosen Pembimbing I yaitu Bapak H.Badrian, S.Ag, M.Ag. dan Dosen Pembimbing II yaitu Ibu Yulia Hafizah, M.E.I.yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dari awal hingga akhir penyelesaian penulisan karya ini.
4. Seluruh dosen yang telah bekerjasama dalam memberikan ilmu dan pendidikan, juga membimbing penulis dari awal perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.

5. Staf Administrasi yang telah bersedia membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan berkaitan dengan penulisan karya ini.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin beserta jajarannya, juga Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh informan maupun lembaga yang telah memberikan waktu dan data yang diperlukan, sehingga penulis memperoleh apa yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan moral juga do'a untuk penulis agar mudah dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya juga memberikan ganjaran kepada semua pihak atas kebaikannya. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua amin.

Banjarmasin, April 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Signifikansi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan.....	13

### **BAB II PENANGANAN JAMINAN FIDUSIA BERMASALAH PADA**

#### **LEMBAGA KEUNGAN SYARIAH**

A. Jaminan Fidusia .....	15
1. Pengertian jaminan fidusia .....	15
a. Objek jaminan fidusia .....	16



b. Terjadinya jaminan fidusia .....	19
2. Eksekusi jaminan fidusia .....	23
B. Jaminan dalam islam .....	25
1. Pengertian .....	25
2. Dasar hukum .....	26
3. Fatwa MUI .....	28
4. Rukun rahn .....	30
5. Barang yang di gadaikan .....	31
6. Ketentuan umum pelaksanaan rahn dalam islam .....	33

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	40
B. Pendekatan Penelitian .....	40
C. Lokasi Penelitian .....	41
D. Subjek Penelitian .....	41
E. Objek Penelitian .....	41
F. Data Dan Sumber Data .....	42
G. Teknik Pengumpulan Data .....	43

### **BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA**

A. Gambaran Umum Bank BNI SYARIAH .....	47
1. Sejarah singkat berdirinya Bank BNI Syariah .....	47
2. Visi & Misi .....	48
3. Struktur Organisasi PT. BNI Syariah .....	50
4. Job Description .....	51
B. Penyajian Data .....	55
C. Analisis Data dan Pembahasan .....	61
1. Gambaran penyebab dan dampak jaminan fidusia bermasalah di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....	61
2. Penanganan jaminan fidusia bermasalah di PT BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....	62

### **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	65
B. Saran .....	66

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>67</b>
-----------------------------	-----------

## **DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Banjarmasin .. 51**

