

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT PADA PEMBIAYAAN KPR
BTN PLATINUM iB PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KCS BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ARBAINAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT PADA PEMBIAYAAN KPR
BTN PLATINUM iB PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KCS BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ARBAINAH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**ANALISIS MANAJEMEN RISIKO KREDIT PADA PEMBIAYAAN KPR
BTN PLATINUM iB PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KCS BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

**Oleh :
Arbainah
1601160273**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arbainah
NIM : 1601160273
Tempat/Tgl. Lahir : Tabunganen Pemurus, 10 Oktober 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
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, 24 Oktober 2021
Yang membuat pernyataan,
Tanda Tangan



Arbainah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan KPR
BTN Platinum iB Pada PT. Bank Tabungan Negara
(Persero) Tbk. KCS Banjarmasin
Ditulis Oleh : Arbainah
NIM : 1601160273
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2020/2021
Tempat dan Tanggal Lahir : Tabunganen Pemurus, 10 Oktober 1998
Alamat : Tabunganen Pemurus

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, 06 Oktober 2021

Pembimbing



Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA.
NIP 197002062000031002

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



H. Hariq Faalidi Asnawi, Lc, M.Si
NIP 197904101005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan KPR BTN Platinum iB Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KCS Banjarmasin", ditulis oleh Arbainah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 11 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Faizurrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

No	Nama	Tanda Tangan
1.	Dr. Syaugi, S. Ag., MA. (Ketua)	
2.	Fahrudin, S. AB, M.E (Anggota)	
3.	Muhammad Saleh, SIP., M.A (Anggota)	
4.	Muhammad Hikam, L.c., M.A.Ek (Anggota)	

Scanned by TapScanner

ABSTRAK

Arbainah. 2021. *Analisis Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan KPR BTN Platinum iB Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KCS Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA

Kata Kunci: Analisis, Manajemen Risiko, KPR BTN Platinum iB

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh jumlah nasabah yang mengajukan pembiayaan KPR Platinum iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero). Tbk KCS Banjarmasin tidak mengalami peningkatan maupun penurunan, selain itu jumlah pembiayaan yang bermasalah juga tidak mengalami penurunan ataupun peningkatan hal ini mengakibatkan produk pembiayaan KPR Platinum iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero). Tbk. KCS Banjarmasin berada diposisi *Stagnan*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi manajemen risiko kredit pada pembiayaan KPR Platinum iB pada PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. KCS Banjarmasin dan apa saja kendala dari implementasi manajemen risiko pada pembiayaan KPR Platinum iB pada PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. KCS Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field Research*), yang bersifat deskriptif kualitatif dengan melakukan wawancara secara mendalam dan kemudian hasil tersebut dapat diringkas berupa simpulan, dimana informan dalam penelitian ini adalah pegawai di PT. Bank Tabungan Negara (Persero). Tbk KCS Banjarmasin.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KCS Banjarmasin dalam hal meminimalisir kemungkinan risiko pada produk pembiayaan KPR Platinum iB ialah dengan melakukan survey terlebih dahulu terhadap calon nasabah dengan menggunakan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, codition* dan *collateral*. Pengukuran risiko pada produk pembiayaan KPR Platinum iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KCS Banjarmasin dilakukan dengan menggunakan 5 kolektibilitas. Adapun Kendala yang dihadapi oleh pihak bank adalah kendala setelah akad seperti misalnya karena pandemi covid-19 saat ini banyak nasabah yang mengalami kerugian sehingga akhirnya mempengaruhi angsuran dan juga kebanyakan masyarakat Banjarmasin yang memilih rumah subsidi daripada rumah non subsidi hal ini dikarenakan harga rumah subsidi yang lebih murah daripada rumah non subsidi.

MOTTO

Ketika kamu merasa sendirian
ingatkan diri bahwa Allah sedang menjauhkan mereka darimu
agar hanya ada kau dan Allah

PERSEMBAHAN

Adapun penulisan skripsi ini menyadarkan bahwa dalam penyusunan skripsi ini

Tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak oleh karena itu

Pada kesempatan penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA selaku pembimbing saya
2. Universitas Islam Negeri Banjarmasin
3. Orang tua saya serta keluarga saya tiada henti-hentinya selalu memberikan doa dan semangat kepada saya
4. Semua pihak yang telah membantu penulisan hingga terselesainya skripsi ini

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 ^ʿ	T	te
ث	ša ^ʿ	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa ^ʿ	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ʿ	kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ʿ	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 ^ʿ	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa ^ʿ	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa ^ʿ	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	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَاتٍ	Ditulis	<i>Jāmi''ah</i>
مَكْتَبَاتٍ	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*

مَكْتَبَاتٍ جَمِيلَاتٍ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
إِ	Kasrah	Ditulis	I
أُ	Dammah	Ditulis	U
شَكر	Fathah	Ditulis	Syakara
رَأى	Kasrah	Ditulis	quri''a

اباتلك	Ditulis	<i>al-kitāb</i>
خالص	Ditulis	<i>Aṣ-ṣubḥu</i>
ارةاسل	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

رب اي يلدوال	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشوس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita tuturkan kepada panutan Nabi 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 “Analisis Manajemen Risiko Kredit Pada Pembiayaan KPR BTN Platinum iB Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KCS 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 terima kasih kepada:

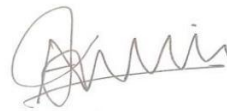
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA. selaku Penasihat Akademik.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang takkan pernah kulupakan.

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

Banjarmasin, 11 Oktober 2021

Penulis



(Arbainah)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Definisi Operasional.....	9
E. Kajian Pustaka.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II MANAJEMEN RISIKO KREDIT PADA PEMBIAYAAN KPR BTN PLATINUM iB	18
A. Manajemen Risiko.....	18
B. Pembiayaan Bank Syariah.....	26
C. Prinsip Kehati-hatian Bank (<i>Prudential Banking</i>)	27
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	32
B. Lokasi Penelitian	33
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian.....	34
D. Data dan Sumber Data.....	34
E. Teknik Pengumpulan Data	36
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	37
G. Tahapan Penelitian	39
BAB IV PENYAJIAN DATA & HASIL PENELITIAN.....	41
A. Penyajian Data.....	41
B. Analisis Data	62
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan.....	65

B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvvi

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 4.2 Job Desscription	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi	44
--------------------------------------	----