STRATEGI MEMITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-19 PADA BANK BTN SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH :

ALFI NURDIANA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

STRATEGI MEMITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-19 PADA BANK BTN SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

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

Oleh :

ALFI NURDIANA

1601160268

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Alfi Nurdiana
NIM	: 1601160268
Tempat/Tanggal Lahir	: Wonosobo, 29 Maret 1998
Jurusan	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ini 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, 16 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,

Alfi nurdiana

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Strategi Memitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank Btn Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis Oleh	: Alfi Nurdiana
NIM	: 1601160268
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2021/2022
Tempat dan tanggal lahir	: Wonosobo, 29 Maret
Alamat	: JL. AMD Rt. 02 Rw.01, Desa. Sukamaju, Kecamatan. Batulicin, Kabupaten. Tanah Bumbu

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, 16 Januari 2022

Mengetahui:
Ketua Program Studi SI Perbanka Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Uin Antasari Banjarmasin

Annisa Sayyid, M.Si
NIP. 198305262011012007

pembimbing

Dra.Hj.Fithriana Syarqawie, MHI
NIP. 196711191944042001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Strategi Memitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Alfi Nurdiana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 20 Juli 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (75,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	2.
3. M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Alfi Nurdiana. 2022. *Strategi Memitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank Btn Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI.

Kata Kunci : Strategi, Memitigasi, Risiko, Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah, Pandemi Covid 19.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh munculnya pandemi covid 19 diIndonesia, sehingga menyebabkan ekonomi di Indonesia menurun secara keseluruhan. Dalam masa pandemi ini, maka Bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin mencoba memecahkan masalah dan mengambil tindakan-tindakan sehingga dapat memitigasi pembiayaan bermasalah di Bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memitigasi pembiayaan bermasalah pada masa pandemi Covid-19 dan apakah strategi memitigasi risiko pembiayaan bermasalah di masa pandemi Covid-19 pada Bank BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sudah efektif.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif. penulis meneliti dan memperoleh data secara langsung dari informan terkait objek penelitian melalui observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa langkah dari pihak BTN Syariah KC Banjarmasin untuk mencegah munculnya pembiayaan bermasalah dengan memperketat persyaratan sebelum mengajukan pembiayaan, yaitu dengan mewajibkan Surat keterangan terdampak covid-19 untuk calon nasabah apabila ingin mengajukan pembiayaan. Hal ini dilakukan agar pihak bank dapat menilai apakah si calon nasabah ini dapat diterima pengajuan pembiayaannya. Adapun apabila nasabah yang mengalami penurunan pendapatan sehingga membuat mereka mengalami kesulitan untuk membayarkan angsurannya, maka pihak Bank BTN Syariah KC Banjarmasin akan menawarkan penjadwalan ulang sesuai dengan kesepakatan dengan si nasabah. Selanjutnya memperketat persyaratan dan lebih selektif lagi dalam menerima calon nasabah yang mengajukan pembiayaan merupakan salah satu langkah yang efektif untuk menekan jumlah nasabah yang mungkin akan menjadi nasabah yang bermasalah dikemudian hari. Selain itu memberikan opsi penjadwalan ulang bagi nasabah yang mengalami kesulitan membayarkan angsurannya merupakan langkah yang efektif membantu nasabah yang semula kesulitan membayarkan angsurannya karena adanya keringanan dari pihak bank.

MOTTO

Jangan putus asa. Dua kali Allah ulang dalam satu surat :

فَإِنَّ مَعَ ٱلْعُسْرِ يُسْرًا

" Maka Sesungguhnya Bersama Kesulitan Maka Ada Kemudahan"

{Qs. Al-Insyirah 94:Ayat 5}

إِنَّ مَعَ ٱلْعُسْرِ يُسْرًا

"Sesungguhnya Bersama Kesulitan (Yang Sama) Ada Kemudahan (Yang Lain Lagi)

{Qs. Al-Insyirah 94:Ayat 6}

KATA PERSEMBAHAN

Ucapan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat Nya kepada saya, dan selalu memberikan nikmat secara petunjuk untuk menuntun kejalan yang lebih baik. Shalawat serta salam tidak lupa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang mana syafaatnya lah yang selalu saya dambakan di dunia dan diakhirat kelak.

Saya persembahkan sebuah karya kecil ini untuk Ayah dan Ibu tercinta, yang tidak pernah hentinya selama ini mendidik, memberikan semangat, do'a, serta dorongan bahkan nasehat-nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak akan tergantikan, hingga saya selalau kuat dalam menjalani setiap rintangan.

Dosen pembimbing tugas akhir, Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI . Terimakasih atas segala bimbingan, arahan, motivasi, dan semangat yang telah kalian berikan kepada saya selama ini. Begitu banyak ilmu yang saya dapatkan selama ini melalui kesabaran dan bantuan yang senantiasa diberikan.

Seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih atas ilmu yang telah kalian berikan serta pengalaman yang sangat berharga kepada kami semua.

Ibu dan ayahku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang tidak pernah kulupakan, teman saya di Lokal A Perbankan Syariah angkatan 2016, serta sahabat saya dan semua pihak yang selama ini telah memberikan bantuan untuk menyelesaikan tugas akhir 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
ث	Ta‟	T	Te
ث	Ṡa'	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	Żal	Ż	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
ى	Nun	N	„en
و	Waw	W	We
ِ	Ha‟‟	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof

ي	Ya‟	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

هتكبهر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudus*

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جاهعت	Ditulis	*jami'ah*
هكتبت	Ditulis	*Maktabah*

(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*

الوكتبتِ الجوٍِلت	Ditulis	*al-maktabah al-jamilah*

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌َ	Kasrah	ditulis	i
◌َ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri‟‟a
طق ّ	Dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاهلت	ditulis ditulis	*a kamilah*
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	*a salla*
3	kasrah + ya mati	ditulis ditulis	*i*

	شدّد		*syadid*
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	*u sudur*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati روّد	ditulis ditulis	Ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati وفرعوىِ ذىِالأوتاد	ditulis ditulis	Au *wa fir'auna zi al-autad*

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

أأ تن أشدِ ِخلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata Sandang alif+lam

a. Bila Diikuti huruf *Qomariyyah*

القراى	**Ditulis**	***al-Qur'an***

الكتاب	**Ditulis**	***al-kitab***

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

الصبخ	**Ditulis**	***as-subhu***
الساهرة	**Ditulis**	***as-sahirah***

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penelitiannya

بِرِ الوالدِّيِ	**Ditulis**	***birru al-walidaini***
إذاِ الشوس	**Ditulis**	***Iza asy-syamsu***

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya Proposal 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 Proposal yang berjudul "Strategi Memitigasi Risiko Pembiayaan Bermasalah di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BTN 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 terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, S.H.I.,M.S.I., dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI 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 yangtidak 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, Juni 2022

Penulis

Alfi Nurdiana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN Error! Bookmark not defined.

PENGESAHAN ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

KATA PERSEMBAHAN ..... **vii**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**

KATA PENGANTAR ..... **xiv**

DAFTAR ISI ..... **xv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 6

C. Tujuan Penelitian 6

D. Signifikasi Penelitian 7

E. Definisi Operasional 8

F. Kajian Pustaka 9

G. Sistematika Penulisan 12

BAB II STRATEGI, MITIGASI, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH . **14**

A. Pengertian Strategi 14

B. Pengertian Mitigasi 17

C. Pengertian Pembiayaan 18

D. Tujuan Pembiayaan 19

E. Jenis Pembiayaan 34

F. Dasar Hukum Pembiayaan 23

G. Pembiayaaan Bermasalah 24

H. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah 26

I. Mitigasi Pembiayaan Bermasalah 27

BAB III METODE PENELTIAN **32**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 32

B. Lokasi Penelitian 33
C. Subjek dan Objek Penelitian 33
D. Data dan Sumber Data 33
E. Metode Pengumpulan Data 34
F. Teknik Analisis Data 35
G. Tahapan Penelitian 37
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA 39
A. Penyajian Data 39
B. Analisis Data 52
BAB V PENUTUP 58
A. Simpulan 58
B.Saran 58
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP