

**PENYELESAIAN MASALAH KOLEKTIBILITAS PIUTANG
MURABAHAH DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG
SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

Oleh:

MURSIDAH



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023/ 1445 H**

**PENYELESAIAN MASALAH KOLEKTIBILITAS PIUTANG
MURABAHAH DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) Tbk. KANTOR CABANG
SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

OLEH

**MURSIDAH
1601161543**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI S1PERBANKAN SYARIAH BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Mursidah
NIM : 1601161543
Tempat/Tgl. Lahir : Gambut, 16 September 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (Strata 1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang saya peroleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,


Mursidah

PERSETUJUAN

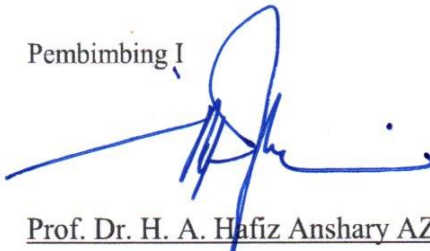
Skripsi yang berjudul : Penyelesaian Masalah Kolektibilitas Piutang Murabahah di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin

Ditulis oleh : Mursidah
N I M : 1601161543
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Starta Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2023
Tempat dan Tanggal Lahir : Gambut, 16 September 1997
Alamat : Jl. Pematang Panjang KM. 04 Handil Kelua Desa Banyu Hirang

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.

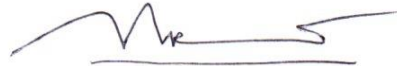
Banjarmasin, 13 Juni 2023

Pembimbing I



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA
NIP 195608141982031005

Pembimbing II



Dra. HJ. Noorwahidah Haisy, M.Ag
NIP.196106251986032003

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



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Penyelesaian Masalah Kolektibilitas Piutang Murabahah di PT. Bank Tabungan Negara Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin, ditulis oleh Mursidah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat : 83,3 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



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

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A.

1.

(Ketua)

2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

2.

(Anggota)

3. M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy.

3.

(Anggota)

4. Annisa Mahfuzah, M.H.

4.

(Anggota)

ABSTRAK

Mursidah. 2023. *Penyelesaian Masalah Kolektibilitas Piutang Murabahah Di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.* Skripsi. Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I : Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA. Pembimbing II : Dra. HJ. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata kunci : Penyelesaian, Masalah, kolektibilitas, piutang, murabahah

Penelitian ini berawal dari penyelesaian masalah kolektibilitas piutang murabahah di PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin. Maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan munculnya kolektibilitas piutang murabahah menjadi bermasalah yaitu untuk mengetahui bagaimana tindakan yang harus dilakukan oleh pihak Bank Tabungan Negara Syariah dalam penyelesaian masalah kolektibilitas piutang murabahah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif. Adapun lokasi penelitian dilaksanakan di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin. Subjek dalam penelitian ini adalah 1 orang pegawai PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin. Dalam mengumpulkan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Kemudian wawancara diolah dengan tahap mengklasifikasikan sehingga mendapat kesimpulan dan dianalisis dengan metode kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa penyelesaian masalah kolektibilitas piutang murabahah di PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin, meliputi: 1) faktor eksternal dan internal yang menyebabkan kolektibilitas piutang murabahah bermasalah yaitu: bank kurang menerapkan mekanisme 5 C, agunan tidak layak huni, penurunan pendapatan karena di PHK, konflik rumah tangga, pinjam nama dan pindah tempat kerja, kebanyakan kebutuhan hidup atau gaya hidup yang berlebih, dan karakter nasabah itu sendiri. 2) penyelesaian masalah kolektibilitas piutang murabahah meliputi: Restrukturisasi, penjualan bersama tanpa lelang resmi, rumah murah, dimasukkan kedalam website BTN untuk menjual-jual rumah, perbedaan harga jual yang diinginkan, gugatan sederhana oleh pengadilan agama, dan lelang KPKNL.

KATA PERSEMBAHAN

Al-Hamdu Lillāhi Rabbil ‘ālamīn, syukur teramat yang selalu terucap kepada Allah swt, atas segala nikmat yang telah ia berikan. Sholawat serta salam selalu terucap kepada baginda Nabi Muhammad Saw.

Saya persembahkan karya tulis ini untuk orang – orang yang penuh dengan kasih sayang, selalu menyayangi dan mencintai dengan sepenuh hati, mengingatkan saya ketika lupa, memberikan motivasi, dukungan serta semangat yang luar biasa.

Karya yang sederhana ini untuk suami tercinta yang sangat saya sayangi dan kedua orang tua saya yaitu abah dan mama yang sangat saya sayangi, serta selalu menjadi panutan dalam hidup saya.

Terimakasih kepada adik-adik saya, kakak-kakak saya, dan seluruh keluarga yang selalu mendukung saya. Terimakasih kepada semua dosen UIN Antasari Banjarmasin, terlebih kepada dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dengan tulus dan ikhlas.

Terimakasih kepada sahabat-sahabat yang saya sayangi, Norhalimah, Sri laili Munawarah, nor aida dan normalini arpiani yang telah mendukung dan menyemangati saya sehingga terciptanya karya tulis ini.

Serta terimakasih juga untuk teman-teman Lokal F Perbankan Syariah Angkatan 2016 atas suka dukanya selama ini yang pernah kita lewati semasa duduk dibangku perkuliahan.

MOTTO

“Tidak ada kata terlambat untuk menggapai cita-cita, jatuh satu kali dua kali bahkan jatuh berkali-kali, maka cepatlah kamu bangun dan coba lagi

Kegagalan adalah awal mula untuk mendapatkan kesuksesan”.

“sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia”

(HR. Ahmad)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segal puji bagi Allah Swt, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu kita tuturkan kepada baginda Nabi Muhammad Saw, serta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penyelesaian Masalah Kolektibilitas Piutang Murabahah pada PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk Kantor Cabang Banjarmasin” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Serjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, 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 Anshary AZ, MA, selaku dosen pembimbing I penulis yang memberikan bimbingan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
4. Dra. HJ. Noorwahidah Haisy, M.Ag, selaku Penasehat Akademik dan dosen pembimbing II penulis yang memberikan bimbingan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
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. Ibu dan Bapakku serta Suamiku, terimakasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah habisnya, kasih sayangmu tidak pernah saya lupakan.
8. Terimakasih kepada pihak PT. Bank Tabungan Negara (Persero) TBK. Kantor Cabang Syariah Banjarmasin yang telah memberikan izin untuk penulis melakukan penelitian.

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan bagi 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, 13 Juni 2023

Penulis

Mursidah

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	Ṡa'	Ṡ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha ^ʿ	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet(dengan titik diatas)
ر	Ra ^ʿ	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdanye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik dibawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	Zet(dengan titik dibawah)
ع	„Ain	„	Koma terbalik diatas

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
هـ	Ha''	H	Ha
ء	Hamza h	`	Apostrof
ي	Ya''	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	al-qu ^h du ^h s

III. Ta'marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَاهِدَتْ	Ditulis	jami'ah
مَكْتَبَات	Ditulis	Maktabah

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

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

الْمَكْتَبَاتُ الْجَوَابِلَاتُ	Ditulis	al-maktabahal-jamilah
--------------------------------	---------	-----------------------

IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	ditulis	A
اِ	Kasrah	ditulis	I
اُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
قطق	Dammah	ditulis	yant } iqu

V. Vokal panjang

1	fathah+alif كاملت	Ditulis ditulis	<i>a</i> kamilah
2	fathah +yamati صلى	Ditulis ditulis	<i>a</i> salla
3	kasrah+yamati شديد	Ditulis ditulis	<i>i</i> syadid
4	dammah+wawumati صدر	Ditulis ditulis	<i>u</i> sudur

VI. Vokal rangkap

1	fathah +yamati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah+wawumati ونرعونذي الوناد	ditulis ditulis	Au wafir'aunazial- autad

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

أَأَنْتُمْ مَشْرُوعُونَ	Ditulis	<i>a'antumasyaddu khalqan</i>
-------------------------	---------	-------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	al-Qur'an
الكتاب	Ditulis	al-kitab

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

الصباح	Ditulis	as-subhu
الساورة	Ditulis	as-sahirah

IX. Penulisan Kata–Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	Ditulis	birrual-walidaini
إذا الشمس	Ditulis	Izaasy-syamsu

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA	x
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikasi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II PENYELESAIAN MASALAH, KOLEKTIBILITAS, PIUTANG	
MURABAHAH.....	14
A. Penyelesaian Masalah	14
B. Kolektibilitas	14
C. Piutang Murabahah.....	15
D. Tinjauan Konseptual Faktor – faktor Penyebabkan Munculnya Masalah Kolektibilitas	26

E. Penyelesaian Masalah Kolektibilitas Piutang Murabahah di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	30
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis, Sifat dan Pendekatan Penelitian.....	44
B. Lokasi Penelitian	45
C. Subjek dan Objek Penelitian	45
D. Data dan Sumber Data	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	47
F. Teknik Pengolahan Data dan Sumber Data	49
G. Tahapan Penelitian	50
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	52
A. Penyajian.....	52
B. Analisis Data	64
BAB V PENUTUP	73
A. Simpulan	73
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN –LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP PENULIS	