

**STRATEGI PENYELESAIAN KETERLAMBATAN PEMBAYARAN  
ANGSURAN DALAM PEMBIAYAAN EMAS IB HASANAH  
PADA BNI SYARIAH KANTOR CABANG  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**Siti Rahimah**

**1401160372**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Rahimah  
NIM : 1401160372  
Tempat/Tgl.Lahir : Tatah Bangkal (Banjarmasin), 21 Maret 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 9 Mei 2018  
Yang membuat pernyataan,

Siti Rahimah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Penyelesaian Keterlambatan Pembayaran  
Angsuran dalam Pembiayaan Emas iB Hasanah  
pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Siti Rahimah

NIM : 1401160372

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan Tanggal Lahir : Tatah Bangkal (Banjarmasin), 21 Maret 1997

Alamat : Jl. Desa Manarap RT.03 RW 01 Kec. Danau  
Panggang 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, 9 Mei 2018

Pembimbing I

Pembimbing II

Pati Matu Jahra, S Ag., MSI  
NIP. 19740418 200212 2 001

Ilham Akbar, SH., M.Kn  
NIP.19861020 201101 1 014

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Haris Faulidi Asnawi, Lc.,M.SI  
NIP. 19790410 200501 1 010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Penyelesaian Keterlambatan Pembayaran Angsuran Dalam Pembiayaan Emas iB Hasanah Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Siti Rahimah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 28 Mei 2018

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat A (84,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI  
NIP. 19600609 198803 1 003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, MH. (Ketua)	1.
2. Zaki Mubarak, M.Si (Anggota)	2.
3. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI. (Anggota)	3.
4. Ilham Akbar, SH, M.Kn. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Siti Rahimah**, 2018. *Strategi Penyelesaian Keterlambatan Pembayaran Angsuran Dalam Pembiayaan Emas iB Hasanah Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Pati Matu Jahra, S Ag., MSI. Pembimbing (II) Ilham Akbar, SH, M.Kn.

**Kata Kunci:** Strategi Penyelesaian Keterlambatan Pembayaran Angsuran, Pembiayaan Emas iB Hasanah.

Penelitian ini dilatarbelakangi terjadinya keterlambatan dalam pembayaran angsuran baik dari segi ketidakmampuan dalam membayar angsuran, sengaja menunda-nunda pembayaran angsuran dan ketidaksadaran bahwa jangka waktu angsuran telah habis.

Penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui strategi penyelesaian keterlambatan pembayaran angsuran dalam pembiayaan emas iB hasanah dan untuk mengetahui kendala apa saja yang dihadapi saat melakukan penyelesaian keterlambatan pembayaran angsuran yang dilakuakn oleh BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field reseach*), yang bersifat kualitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data dengan observasi dan wawancara. Sumber data dalam penelitian ini ada 3 orang yaitu yang khusus menangani pembiayaan emas iB hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Sedangkan analisisnya menggunakan analisis deskriptif dengan mengacu pada landasan teori yang ada.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu, *pertama:* ada beberapa strategi yang dilakukan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu: a. penagihan Intensif berupa (sms,dan telpon), b. pemberian surat peringatan 1, 2 dan 3, c. *Reschedulling*, d. penjualan jaminan jika nasabah benar-benar tidak mampu lagi dalam mengangsur. *Kedua:* kendala yang dihadapi dalam penyelesaian keterlambatan pembayaran angsuran yaitu: *pertama:* nasabah tidak bisa dihubungi atau tidak bisa ditemui pada saat sudah jatuh tempo, *kedua:* kondisi nasabah yang tidak ada uang untuk membayar karena PHK, Resign, sakit, dan lainnya, *ketiga:* kondisi nasabah menunggu pembayaran piutang.

## **MOTTO**

**“Kemenangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukkan diri sendiri”**

**(Ibu Kartini)**

**Orang-orang yang hebat dibidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka lebih suka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyianyiakan waktu untuk menunggu inspirasi~ (Ernest Newman)**

## **Kata Persembahan**

**Bismillahirrohmanirrahim segala puji bagi Allah tuhan semesta alam dengan rahmat dan rahim yang menghampar melebihi luasnya angkasa raya. Dzat yang menganugerahkan kedamaian bagi jiwa-jiwa yang senantiasa merindu akan kemahabesara-NYA.**

**Lantunan sholawat dan beriring salam penggugah hati dan jiwa, menjadi persembahan penuh kerinduan pada sang revolusioner Islam, pembangun peradaban manusia yang beradap yaitu habibana wanabiyana Muhammad SAW. Alhamdulillah maha besar Allah, sembah sujud sedalam kalbu hamba hanturkan atas karunia dan rizki yang melimpah, kebutuhan yang tercukupi, dan kehidupan yang layak. Pada akhirnya tugas (skripsi) ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu (insya Allah).**

**Mengharap ridho semata ku persembahkan karya ini untuk Kedua orang tua penulis, H. Arbain dan Hj. Mustainah beserta Safmiatun Naza, nene ku tercinta (Alm) dan kakak ku tersayang A. Zaky serta segenap keluarga besar, atas segala doa, perhatian dan arahan kasih sayangnya yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata.**

**Untuk semua Dosen-Dosen UIN Antasari Banjarmasin Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih atas semua pelajaran yang telah kalian ajarkan, terimakasih atas bimbingan dan arahan selama ini semoga ilmu yang diajarkan menuntunku menjadi manusia yang berharga, berguna didunia maupun diakhirat.**

**Sahabat-sahabat karib ku Hilalliah, Sari Hartati, Nurul Qisthi, Muzayyanah, Awaliyah. Sahabat seperjuangan ku Hidayati dan Sri Nani. Sahabat PS B 2014 yang selalu memberi semangat sehingga terselesainya skripsi ini. Dan penulis berdoa untuk mereka, “Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada penulis” Amin.**

**Untuk teman-teman ku sungguh kebersamaan yang kita bangun selama ini telah banyak menyimpan kenangan yang tak pernah terlupakan. Kesuksesan telah menanti kita dengan jalan kita masing-masing semoga slalu diridhoi Allah SWT amin Ya Robbal alamin.**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

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 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	Ha'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal		zet (dengan titik di atas)

ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	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	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	Ye
---	-----	---	----

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متّعتدين	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.

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

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

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

## 4. Vokal Pendek.

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

## 5. Vokal Panjang

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

## 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati بينكم	-	Ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		Ditulis	au- <i>Qaulun</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 ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

- b) Apabila dikuti 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**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua berupa akal dan fikiran sehingga manusia mampu merenungi kebesaran dan kuasa-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda besar *sayyidina* Muhammad SAW. Semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan limpahan syafa'atnya di akhirat kelak.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis bersyukur dapat menyelesaikan karya ilmiah yang sederhana berupa skripsi dengan judul “Strategi Penyelesaian Keterlambatan Pembayaran Angsuran dalam Pembiayaan Emas iB Hasanah Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi. Tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor UIN Antasari Banjarmasin Prof. Dr. Mujiburrahman, MA., yang memberikan do'a dan dukungan semangat kepada penulis pada saat proses pembuatan skripsi.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI., yang juga selalu memberikan do'a dan dukungan semangat kepada penulis pada saat proses pembuatan skripsi.

3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc.,MSI., yang telah memberikan persetujuan untuk surat pertimbangan jurusan, dalam pengajuan judul proposal skripsi penulis ke Biro Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Dosen pembimbing Ibu Pati Matu Jahra, S Ag., MSI dan Bapak Ilham Akbar, SH, M.Kn yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen, karyawan dan karyawan/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Edy Abdul Malik di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang dengan rela meluangkan waktunya untuk membantu proses berjalannya penelitian.
7. Segenap karyawan di BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin khususnya Andri Hermawan (*Assistant Collection*), Maria Ulfa (*Customer Service*), Khairulfitri (*Consumer Sales*) yang dengan ramah, ikhlas membantu Penulis dalam melakukan penelitian sehingga terselesaikannya penulisan skripsi.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan semua, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak akan lepas dari kekurangan dan kesalahan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin.

Banjarmasin, 9 Mei 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xx
BAB I      PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan .....	14
BAB II     LANDASAN TEORI .....	16
A. Pengertian Strategi.....	16
B. Ketentuan Tentang Pembiayaan.....	17
1. Pengertian pembiayaan .....	17
2. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	19

	3. Tujuan dan fungsi pembiayaan.....	22
	4. Macam-Macam Pembiayaan .....	24
	5. Syarat Pembiayaan pada Bank Syariah.....	25
	6. Pembiayaan <i>Murābahah</i> Pada Bank Syariah .....	26
	7. Pembiayaan Emas iB Hasanah .....	34
	C. Pembiayaan Bermasalah .....	35
	1. Pengertian pembiayaan Bermasalah .....	35
	D. Penyelamatan dan Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	39
	1. Upaya-upaya untuk mengantisipasi risiko Pembiayaan bermasalah .....	39
	2. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	39
BAB III	METODE PENELITIAN .....	45
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
	B. Lokasi Penelitian .....	45
	C. Data dan Sumber Data .....	46
	D. Teknik Pengumpulan Data.....	47
	E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	48
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....	51
	A. Gambaran Umum BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.....	51
	B. Penyajian Data.....	64
	C. Analisis Data .....	73
BAB V	PENUTUP.....	81
	A. Kesimpulan .....	81
	B. Saran-Saran .....	82

DAFTAR PUSTAKA .....	83
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1.1 Skema Akad Pembiayaan *murābahah* ..... 27
2. Gambar 1.2 Struktur Karyawan ..... 55
3. Gambar 1.3 Mekanisme Pembiayaan Emas iB Hasanah ..... 63