

**FAKTOR FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN
PENYELESAIANNYA DI BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR
CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
HAYATUN NUFUS**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN MIKRO BERMASALAH
DAN PENYELESAIANNYA DI BANK SYARIAH MANDIRI
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

**Hayatun Nufus
1401160286**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hayatun Nufus
NIM : 1401160286
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 28 Agustus 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan 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 diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Hayatun Nufus

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Mikro Bermasalah dan Penyelesaiannya di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh : Hayatun Nufus
NIM : 1401160286
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan/Prodi. : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018
Tempat dan Tanggal lahir : Banjarmasin, 28 Agustus 1996
Alamat : Jalan Pekapuran Raya Gg Arafah 4 RT 14 No 21, Kecamatan Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan 70234

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,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH
NIP. 19580406198703001

Dr. Muhaimin, S.Ag, MA
NIP. 197408171998031005

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

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

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Mikro Bermasalah dan Penyelesaiannya di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin.” ditulis oleh Hayatun Nufus, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 28 Mei 2018

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A** (Amat Baik) / Nilai **80,1**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Prof. Dr H. Ahmadi Hasan (Ketua)	1.	
2. H. Badrian, M.Ag. (Anggota)	2.	
3. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI (Anggota)	3.	
4. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I (Anggota)	4.	

ABSTRAK

Hayatun Nufus. 2018. *Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Mikro Bermasalah dan Penyelesaiannya di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH. (II) Dr. Muhaimin, S.Ag, MA.

Kata Kunci : Pembiayaan Warung Mikro, Bank Syariah Mandiri.

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Warung Mikro Bermasalah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini dilatarbelakangi adanya beberapa nasabah yang bermasalah pada angsuran di dalam pembiayaan tersebut. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah faktor apa saja yang menjadi penyebab pembiayaan warung mikro bermasalah dan bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan warung mikro bermasalah tersebut di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin. Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Jalan Lambung Mangkurat No. 16 Samping PLN Banjarmasin. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara. Sumber data berasal dari staf atau pegawai dari Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin.

Dalam penyaluran Pembiayaan, Warung Mikro Bank Syariah Mandiri menerapkan prinsip kehati-hatian sebagaimana yang telah diatur dalam UU no. 21 tahun 2008 tentang Perbankan. Namun pada praktiknya, masih terdapat sejumlah pembiayaan yang bermasalah pada Kantor Cabang Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis faktor-faktor yang menjadi penyebab nasabah dalam mengembalikan pembiayaannya, serta strategi yang ditawarkan Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin. Untuk menangani penyebab nasabah yang bermasalah dalam pengembalian pembiayaannya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor yang menjadi penyebab pengembalian Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin berasal dari 2 faktor, yaitu faktor internal (bank) dan faktor eksternal (nasabah). Faktor bank yang menjadi penyebab terhambatnya pengembalian pembiayaan adalah kurang mendalam pada analisis pembiayaan mikro, promosi yang kurang tepat, tidak adanya pendamping usaha secara riil. Sedangkan dari faktor nasabah disebabkan oleh *miss management, adversity* maupun lainnya. Strategi penyelesaian pembiayaan yang dilakukan oleh pihak BSM adalah melalui penagihan secara intensif, restrukturisasi pembiayaan, pelelangan agunan suka rela, klaim jaminan (untuk kasus tertentu), dan *Write Off* (penghapusbukuan pembiayaan).

Karena keterbatasan waktu, biaya dan tenaga, penelitian ini hanya sebatas menjelaskan faktor-faktor penyebab dalam pembayaran Pembiayaan Warung Mikro BSM saja. Peneliti selanjutnya dapat membandingkan masing-masing karakter pembiayaan pada setiap bank yang berbeda dengan menggunakan metode SWOT.

“MOTO”

**“ ILMU BAGAIKAN SAMUDRA
SEMAKIN DALAM KITA PELAJARI
SEMAKIN BANYAK YANG DAPAT KITA PELAJARI”**

**“ SOMETIMES WHAT YOU WANT ISN'T ALWAYS WHAT YOU GET
BUT IN THE END WHAT YOU GET
IS SO MUCH BETTER THAN YOU WANT”**

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	Ḥa'	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)
صین	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

متّعدين	Ditulis	<i>muta' aqqin</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.

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	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

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله
وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Puji syukur kehadiran Allah Swt, atas limpahan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua berupa akal dan fikiran sehingga manusia mampu merenungi kebesaran dan kuasaNya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda besar selawat Muhammad saw. Semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan limpahan syafaatnya di akhirat kelak.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis bersyukur dapat menyelesaikan karya ilmiah yang sederhana berupa skripsi dengan judul “Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Mikro Bermasalah dan Penyelesaiannya di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin.”

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

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI yang telah menyetujui judul skripsi ini untuk

dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin,

2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI yang telah memberikan persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi,
3. Dosen pembimbing I Bapak Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH dan Dosen pembimbing II Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag, MA, yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini,
4. Seluruh dosen, karyawan dan karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,
5. Manajer Mikro di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin Bapak Riza Kurniawan selaku yang dengan rela meluangkan waktunya untuk membantu proses berjalannya penelitian,
6. Segenap karyawan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin yang dengan ramah dan ikhlas membantu Penulis dalam melakukan penelitian,
7. Kedua orang tua penulis, H. Syahwardi dan Hj. Normini, dan adik -adikku tersayang Hayatil Lail, Ahkmad Taufik Maulana, Aulia Safitri dan segenap keluarga besar, atas segala doa, perhatian dan curahan kasih sayangnya yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata.

8. Sahabat-sahabatku Ikrima Maulida, Kartini, Inayati Nabila, Rina Sopwati, Rabiatul Husna, Noorhayati, serta teman-teman Perbankan Syariah Lokal E dan F 2014 yang selalu memberi semangat sehingga terselesainya skripsi ini. Penulis berdoa untuk mereka, “Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada penulis”, Amin dan
9. Seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, 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 rida dan karuniaNya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Amin.

Banjarmasin,

Penulis,

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTO	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Pembiayaan	13
B. Macam-macam Pembiayaan	14
C. Analisis Pembiayaan	17
D. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	19

E. Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	25
F. <i>Non Performing Financing</i>	28
G. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
B. Lokasi Penelitian	37
C. Data dan Sumber Data.....	37
D. Teknik Pengumpulan Data	38
E. Analisis Data	40
F. Objek Penelitian	41

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....	42
B. Penyajian Data.....	58

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	75
B. Saran-Saran	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 4.2	Perkembangan Penyaluran Pembiayaan Outstanding Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin	59
Tabel 4.3	Pembagian Jumlah Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin	61

DAFTAR GAMBAR

Tabel 4.1	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	
	Kantor Cabang Banjarmasin	56
Tabel 4.2	Logo Bank Syariah Mandiri.....	57