

**ANALISIS PENGELOLAAN KOLEKTIBILITAS PEMBIAYAAN DI PT
BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH KANTOR CABANG
BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

NOVIA SARI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
SEMESTER GENAP
2019 M/1440 H**

**ANALISIS PENGELOLAAN KOLEKTIBILITAS PEMBIAYAAN
DI PT BANK NEGARA INDONESIA 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:

NOVIA SARI

1501160192

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
SEMESTER GENAP
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novia Sari
NIM : 1501160192
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 30 Oktober 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (Strata 1)
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 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, April 2019
Yang membuat pernyataan,



Novia Sari

- PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Pengelolaan Kolektibilitas Pembiayaan di PT Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Novia Sari

NIM : 1501160192

Mahasiswa : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah (PS)

Tahun Akademik : Semester Genap 2018/2019

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 30 Oktober 1997

Alamat : Jl. Antasan Kecil Timur Dalam RT. 19/RW. 02/No. 04. Kel. Antasan Kecil Timur Kec. Banjarmasin Utara. Kab Banjar.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I,



Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.HI
NIP. 19671119 199403 2 001

Pembimbing II



Hariyanto, SE. MM
NIP. 1979 1027 200501 1 004

Mengetahui:

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



H. Hars Fauzidi Asnawi, Lc. M.S.I
NIP. 19290410 200501 1 010



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Analisis Pengelolaan Kolektibilitas Pembiayaan di PT Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ditulis oleh Novia Sari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 April 2019

Dinyatakan LULUS dengan nilai: A (84,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin.



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

Tim Penguji:

Nama	Tanda Tangan
1 H. Badrian, S.Ag., M.Ag. (Ketua)	1.
2 Dra.Hj. Fithriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2.
3 Hariyanto, SE., MM (Anggota)	3.
4 Yusuf Asyabri, SE., ME (Anggota)	4.

ABSTRAK

Novia Sari: Analisis Pengelolaan Kolektibilitas Pembiayaan Konsumtif di PT Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, di bawah bimbingan (I) Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, M.HI dan (II) Hariyanto, SE., MM. Skripsi pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, 2019.

Kata kunci: Pengelolaan, Kolektibilitas, Pembiayaan Konsumtif

Terjadi peningkatan nasabah yang tergolong kedalam kolektibilitas macet setiap tahunnya. Hal ini membuat risiko keuntungan bagi PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin menjadi berkurang sehingga berdampak pada nasabah investor mendapatkan keuntungan bagi hasil yang lebih sedikit dan berdampak pada kepercayaan nasabah investor selanjutnya untuk menambah saldo tabungan kepada PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengelolaan kolektibilitas pembiayaan dan kendala yang dihadapi di PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif yang lebih memfokuskan pada strategi yang digunakan dalam pengelolaan kolektibilitas pembiayaan konsumtif di PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Hasil analisis data dalam penelitian ini menyimpulkan bahwa mekanisme analisis pembiayaan mempunyai 8 tahapan yang meliputi; *screening*, pengumpulan data, verifikasi data, analisis laporan keuangan dan aspek-aspek perusahaan lainnya, penilaian risiko, analisis proyeksi keuangan, evaluasi kebutuhan keuangan, dan struktur fasilitas pembiayaan. Penyebab pembiayaan bermasalah jarak, kurangnya tenaga ahli dan rekrutmen yang kurang matang dari PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sendiri dan analisis pemberian kredit yang kurang matang, serta kondisi ekonomi makro, kebijakan pemerintah, tingginya bunga (Islam ; bagi hasil).

MOTTO

“Karunia Allah yang paling lengkap adalah kehidupan yang didasarkan
pada ilmu pengetahuan” (Ali bin Abi Thalib)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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 lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Ža	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	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
ن	Nun	N	‘en
و	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqidin</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 diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	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

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif -	Ditulis	<i>ā - jāhiliyah</i>
	جاهلية		
2	Fathah + ya'mati -	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
	يسعى		
3	Kasrah + ya'mati -	Ditulis	<i>i - karim</i>
	كريم		
4	Dammah + wawu mati -	Ditulis	<i>ū - furūd</i>
	فروض		

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati -	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
	بينكم		
2	Fathah + wawu mati -	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>
	قُول		

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

- a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

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

- b. Apabila diikuti 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 الفرّوض	Ditulis	<i>Żawi al-furūd atau Żawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Salawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.HI selaku dosen Penasehat Akademik sekaligus dosen pembimbing I dan Bapak Hariyanto, SE. MM selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag selaku Penguji 1 yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Pimpinan PT. Bank Negara Indonesia Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, yang berkenan menerima penelitian ini.
6. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
7. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Banjarmasin, Kepala Badan Perpustakaan dan Arsip Daerah Provinsi Kalimantan Selatan, beserta seluruh Stafnya yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
8. Kepala Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
9. Kepada kedua orang tua saya, yang selalu membimbing, memotivasi, yang sangat berjasa dalam hidup saya, dan semua pihak yang memberikan bantuan yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdoa

semoga Allah Swt. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin ya Rabbal'amin.

Banjarmasin, April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PEDOMAN LITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii

BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang	1
	B. Rumusan Masalah	8
	C. Tujuan Penelitian.....	8
	D. Signifikansi Penelitian	9
	E. Definisi Operasional.....	10
	F. Batasan Penelitian	11
	G. Kajian Pustaka.....	11
	H. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II	TEORI TENTANG MANAJEMEN DAN KOLEKTIBILITAS PEMBIAYAAN	
	A. Manajemen	16
	1. Pengertian manajemen	16
	2. Fungsi-fungsi manajemen	17
	3. Kegiatan-kegiatan dalam fungsi manajemen	19

B. Manajemen Kredit	20
1. Pengertian manajemen kredit	20
2. Dasar hukum kredit	21
3. Hukum kredit	21
4. Jenis-jenis kredit	22
5. Kualitas kredit	26
6. Analisis kredit	31
7. Prinsip-prinsip pemberian kredit	35
8. Prosedur pemberian kredit	37
9. Sebab-sebab terjadinya kredit bermasalah	42
10. Pembinaan kredit bermasalah	43
11. Penyelamatan pembiayaan	44
12. Penyelesaian kredit bermasalah	45
C. Akad-akad Pembiayaan di Bank Syariah	50
1. <i>Murabahah</i>	50
2. <i>Mudhārabah</i>	50
3. <i>Musyarakah</i>	51
4. <i>Salam</i>	51
5. <i>Istishna</i>	51
6. <i>Ijarah</i>	52
7. <i>Qard</i>	52
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	53
B. Lokasi Penelitian	54
C. Data dan Sumber Data	54
D. Teknik Pengumpulan Data	56
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	56
F. Tahapan Penelitian	57
 BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	
A. Profil Perusahaan	61
B. Penyajian Data	78
C. Analisis Data	97
 BAB V PENUTUP	
a. Simpulan	121
b. Saran-Saran	121
 DAFTAR PUSTAKA	124
 LAMPIRAN-LAMPIRAN	128

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Data kolektibilitas nasabah pembiayaan konsumtif pada tahun 2016.....	7
Tabel 1.2: Data kolektibilitas nasabah pembiayaan konsumtif pada tahun 2017.....	7
Tabel 1.3: Kajian Pustaka	12
Tabel 4.1 Garis Besar dari Pengumpulan Data / Informasi	68

DAFTAR GAMBAR

4.1 Alur Proses Analisis Pembiayaan	62
4.2 Prosedur Pengumpulan Data	67
4.3 Prosedur Verifikasi Data	71