

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI
OLEH :
RISYA MAULIDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441H**

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK
CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

**OLEH :
RISYA MAULIDA
150161300**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Risya Maulida
NIM : 150161300
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 27 Juli 1997
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Binis Islam

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

Banjarmasin 18 Juni 2020

Yang membuat pernyataan

METERAI
TEMPEL
8401EAF567560785
6000
ENAM RIBU RUPIAH
RISYA MAULIDA

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Risya Maulida
NIM : 1501161300
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2019/2020
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 27 Juli 1997
Alamat : Jl. Rantau Timur II Gg Taufik No. 94
Rt.04 Pekauman Banjarmasin Selatan

setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,



Banjarmasin, 19 Mei 2020
Pembimbing II



Dra. Naimah, MH.
NIP. 19670521 199403 2 002

Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP. 198305262011012007

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



Digitally signed by Haris Faulidi Asnawi
Date: 2020-06-05 09:59+08:00

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

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin . Ditulis oleh Risya Maulida, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 19 Juni 2020

Dan dinyatakan LULUS dengan predikat: (A) 82,2

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



DR. H. Fathurrahman Azhari, M.HI,

NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
Dra. Hj. Faridah, M.HI.	
Dra. Naimah, MH.	
Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I	
Elida Mahriani, SEI.,MM	

ABSTRAK

Risya Maulida, 2020, *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin*, Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing (I) Dra. Naimah, M.H. (II) Annisa Sayyid, SHI, MSI.

Kata Kunci: Gambaran, Faktor Penyebab, Penanganan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui gambaran terjadinya pembiayaan bermasalah dan bagaimana penanganan yang dilakukan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin dalam menangani kasus pembiayaan bermasalah.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*Field Research*) untuk memperoleh data yang dilakukan penelitian di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin dengan pendekatan kualitatif sehingga menghasilkan data primer yang bersumber dari hasil wawancara dengan 1 orang pimpinan Branch Collection Manager Regional Kalimantan serta 2 orang dari Team Retail Collection Management Kalimantan Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin. sehingga data yang dikumpulkan dari informan akan dianalisis dengan metode analisis *Miles* dan *Huberman*.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan. Pertama: Gambaran dari terjadinya pembiayaan bermasalah yaitu dari gambaran sisi nasabah dan dari sisi Bank Kedua: faktor yang menjadi penyebab utama terjadinya pembiayaan bermasalah terdapat dua faktor yaitu faktor eksternal dan internal Ketiga: Penanganan Pembiayaan Bermasalah dengan menggunakan dua cara penanganan. yang pertama; Penanganan pembiayaan bermasalah dengan menyelamatkan pembiayaan dan yang kedua; Penanganan Pembiayaan bermasalah dengan cara penyelesaian pembiayaan bermasalah.

MOTTO

**"Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua."
(Aristoteles)**

KATA PERSEMBAHAN

Tidak henti-hentinya mengucapkan kalimat diatas, ya Allah terimakasih akhirnya saya tiba dititik pencapaian ini. Satu proses telah terlewati lagi. Satu pengalaman telah didapat lagi. Satu hasil telah dirasakan lagi. Shalawat serta salam tak lupa pula saya haturkan untuk baginda nabi besar Muhammad SAW dan para sahabat beliau, semoga ini akan menjadi amal shaleh untuk saya dan semua keluarga.

Teruntuk Kedua orang tua saya , Ayah saya tercintai yaitu Bapak Yadi dan Mama saya tercinta yaitu Ibu Norhasanah. Perjuangan Kedua Orang tua saya adalah perjuangan yang luar biasa dan tidak terkalahkan oleh siapapun, berkat doa restu beliau lah yang selalu mengiringi langkah demi langkah ku hingga pencapaian saat ini. sebagai tanda bukti dan terimakasihku atas jasa dan pengorbanan yang selalu engkau limpahkan. Semoga tulisan-tulisan ini bisa menjadi amal jariyah untuk beliau-beliau ini ya Allah.

Untuk adik ku Alfina Damayanti terimakasih telah memberikan semangat dukungan serta do'anya selama ini untukku . Untuk teman spesial ku Safiq Mugeni yang selalu memberikan semangat untuk terus melangkah maju, agar terus berusaha dan pantang menyerah dalam menjalani proses pembuatan skripsi dari awal sampai selesai terimakasih telah memberikan semangat dukungan serta dengan diiringi doa untukku selama ini,

Kepada sahabat-sahabatku selama kuliah, Chinthya Dewi Rahmi, Yudia Rahmi, Rukayyah, Nadia Elfira, terimakasih atas kebersamaan yang kita lalui,

yang telah banyak memberikan bantuan, dukungan, dan semangat untukku selama ini serta dengan diiringi do'a untuk ku selama ini dalam menjalani proses pembuatan skripsi dari awal sampai selesai semoga diberikan keberhasilan dan kesuksesan untuk kita semua .

Terima kasih ku kepada seluruh dosen-dosen yang mengajar dan membimbing. Mudah-mudahan ilmu yang didapat berkah dan bermanfaat.

Kepada teman-teman seperjuangan dikampus terutama di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2015, yang mohon maaf tak bisa saya sebutkan satu persatu, khususnya jurusan Perbankan Syariah lokal E, terimakasih kawan, berkumpul bersama kalian tentu akan menjadi satu hal yang sangat aku rindukan suatu saat nanti.

Akhir kata semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat. Untuk yang belum sampai ditahap ini tetap semangat dan semoga diberikan kemudahan. Aamiin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	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	Ẓa	Ẓ	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
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’ marbutah

1. 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 shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

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

D. Vokal pendek

اَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
اَ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
اِ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فرضو	Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaulun</i>

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

أَنتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

الْأَسْمَاءُ	Ditulis	<i>as-samā</i>
الْأَشْمُسُ	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

يُؤْذِ الْفُرُودُ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan penelitian dengan judul “Pengaruh Layanan Mobile Banking terhadap Kepuasan dan Loyalitas Nasabah (Studi pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin).”

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan Strata 1 Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasihat, dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, baik aspek kualitas maupun aspek kuantitas dari materi penelitian yang disajikan. Semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. Mujiburahman, MA.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.

4. Dosen pembimbing Ibu Dra. Naimah, MH. , dan Ibu Annisa Sayyid, S.Hi. M.Si, yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan-karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.
7. Branch Collection Manager Regional Kalimantan Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin, Bapak Yuda Hertoni.
8. Segenap pegawai Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin yang dengan ramah dan ikhlas menerima dan membantu penulis dalam melakukan penelitian hingga selesai.
9. Semua informan yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Dengan menyadari sifat kekurangan manusia, maka tentunya dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan penulis berharap

nantinya akan ada yang dapat lebih menyempurnakan lagi penulisan skripsi ini. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah. Aamiin

Banjarmasin, 18 Juni 2020

Risya Maulida

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Penulisan	9
 BAB II LANDASAN TEORI.....	 11
A. Konsep Pembiayaan.....	11
1. Pengertian Pembiayaan	11
2. Dasar dan Hukum Pembiayaan.....	12
3. Tujuan Pembiayaan.....	14
4. Prinsip Analisis Pembiayaan	14
5. Jenis Pembiayaan.....	16
6. Gejala Pembiayaan Bermasalah	18
7. Dampak Pembiayaan Bermasalah	20
8. Kategori Pembiayaan	21
B. Gambaran Umum Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	24
1. Sisi Nasabah	24
2. Sisi Bank.....	25

C.	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	26
1.	Faktor Internal	26
2.	Faktor Eksternal.....	27
3.	Faktor penyebab Pembiayaan bermasalah	
4.	menurut para ahli	28
D.	Penanganan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	33
1.	Penyelesain oleh Bank sendiri	33
2.	Penyelesaian melalui jaminan	34
3.	Penyelesaian Melalui BAMUI (Badan Arbitrase Muamalat Indonesia).....	35
4.	Penyelesaian melalui kantor lelang.....	36
5.	Penyelesaian melalui jalur hukum atau badan Peradilan	37
BAB III	METODE PENELITIAN.....	39
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
B.	Lokasi Penelitian	39
C.	Subjek dan Objek Penelitian	40
D.	Data dan Sumber Data	40
E.	Tekhnik Pengumpulan Data	42
F.	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	43
G.	Tahapan Penelitian.....	44
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	47
A.	Penyajian Data.....	47
B.	Analisis Data	65
BAB V	PENUTUP.....	78
A.	Penutup.....	78
B.	Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN- LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pembiayaan Bermasalah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Banjarmasin Tahun 2012-2017	4
Tabel 1.2	Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.1	Kolektabilitas Persentase	72
Tabel 4.2	Angsuran Data Ibu Rina	73