

**PENANGANAN PEMBIAYAAN MACET PADA PRODUK GRIYA IB
HASANAH DI BSI KANTOR CABANG BANJARMASIN A. YANI 1**

SKRIPSI

**OLEH
SITI JULEHA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**PENANGANAN PEMBIAYAAN MACET PADA PRODUK GRIYA IB
HASANAH DI BSI KANTOR CABANG BANJARMASIN A. YANI 1**

SKRIPSI

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

**OLEH
SITI JULEHA
1601160363**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SAYRIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Juleha
NIM : 1601160363
Tempat/tgl. Lahir : Pagatan, 22 Februari 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan 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, 1 Juli 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Siti Juleha

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya IB
Hasanah Di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1

Ditulis oleh : Siti Juleha

N I M : 1601160363

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020– 2021

Tempat dan tanggal lahir : Pagatan, 22 Februari 1996

Alamat : Jl. Karya Mufakat Pal 5,7

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, 1 Juli 2021

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag.
NIP. 196106251986032003

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



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya IB Hasanah Di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1, ditulis oleh Siti Juleha, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 28 Juli 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

NAMA	TANDA TANGAN
1. Prof Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A (Ketua)	
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	
3. Yulia Hafizah, MEI (Anggota)	
4. Muhammad Noval, S.E.I, M.Si. (Anggota)	

ABSTRAK

Juleha, Siti. 2021. *Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya iB Hasanah di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata Kunci : Pembiayaan Macet, Griya iB Hasanah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembiayaan Griya iB Hasanah yang macet. Penelitian ini bertujuan untuk dapat mengetahui Bagaimana Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya IB Hasanah yang dilakukan BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1, kendala-kendala yang dihadapi dalam Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya IB Hasanah Di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 dan solusi yang dilakukan BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 dalam menangani pembiayaan macet dalam pembiayaan Griya iB Hasanah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan *field research* dan metode yang digunakan adalah kualitatif. Data yang diperoleh dari dokumen yang berupa data BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1, penulis melakukan wawancara secara langsung dengan pihak bank yang menangani pembiayaan macet yang kemudian dijelaskan secara diskriptif kualitatif. Subjek dalam penelitian kualitatif ini adalah manager, ketua dan karyawan BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1.

Dalam penanganan pembiayaan macet, BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 mempunyai beberapa alternatif yaitu, penagihan secara intensif, melakukan penyelamatan dengan R3 yaitu *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*, serta penjualan jaminan/agunan. Tahapan yang dilakukan oleh pihak bank dalam penanganan pembiayaan macet adalah dengan pendekatan secara lunak atau persuasif yang lebih menekankan pada hubungan baik antara petugas bank dengan nasabah pembiayaan, kemudian pendekatan secara tegas yang dilakukan pihak bank apabila upaya persuasif gagal dilakukan. Kendala dalam penanganan pembiayaan macet di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 yaitu adanya tawaran-tawaran dari bank lain dan tawaran dari bank tersebut nasabah ambil, sedangkan kemampuan membayar belum ada. Otomatis pada saat nasabah gaji, angsuran langsung masuk ke tagihan yang ada di bank tersebut. Sementara di BSI harus setor.

MOTTO

**“ORANG YANG MAMPU BELAJAR DARI KESALAHAN ADALAH
ORANG YANG BERANI UNTUK SUKSES.”**

KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk orang tercinta dan tersayang atas doa dan kasih sayang serta dukungan yang diberikan selama ini.

Terimakasih kaka dan Ibu tercinta, tersayang, terkasih dan yang terhormat.

Kupersembahkan skripsi ini kepada kalian atas kasih sayang dan bimbingan selama ini

Sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Banyak sekali hal yang ingin

Saya ungkapkan tetapi tidak dapat dituliskan satu persatu. Semoga hasil dan perjuangan saya

selama ini dapat berbuah hasil yang manis. Semangat yang terus berkobar dalam diri saya

agar sanggup menghadapi dunia luar yang sebenarnya. Menempuh pendidikan telah tiba

saatnya saya akan membuktikan kepada kalian dan dunia bahwa saya telah siap untuk membuka lembaran baru sebagai seorang yang bertanggung jawab dan berkarya bagi kepentingan banyak.

Terima kasih

Untuk dosen pembimbing skripsi

Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag.

Terimakasih sudah membimbing dengan penuh kesabaran,

Memberikan arahan dan masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Dan untuk semua dosen yang pernah mengajar selama masa perkuliahan

Terimakasih atas ilmu yang diberikan

Semoga ilmu yang telah Bapak Ibu berikan

Membawa keberkahan untuk bekalku dimasa depan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Materi Agamadan Materi Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

1. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	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

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

3. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

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

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>

4. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

5. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a></i>
	كاملة	Ditulis	<i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a></i>
	صلى	Ditulis	<i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i></i>
	شديد	Ditulis	<i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u></i>
	صدر	Ditulis	<i>s}judu>r</i>

6. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

8. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساھرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

9. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur bagi Allah Tuhan semesta alam. Shalawat serta salam tidak lupa pula kita panjatkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, suatu berkah yang luar biasa dan layak penulis syukuri sehingga selesailah skripsi yang berjudul, *Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya Ib Hasanah Di BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1*. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, dorongan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Dengan setulus hati dan secara khusus penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSi dan Yusuf Asyhari, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapa Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Kepala Perpustakaan Daerah Banjarmasin, beserta seluruh staff yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
6. Pemimpin beserta seluruh pihak BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan selama melakukan penelitian.
7. Ibu, dan Kakaku, terimakasih atas doa, kasih sayang dan pengorbanan yang tidak pernah ada hentinya.. Akhir kata penulis mengharapkan ampun dan ridha Allah swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Aamiin

Banjarmasin, 28 April 2021

Penulis



Siti Juleha

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.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Definisi Operasional	13
F. Kajian Pustaka	14
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II PENANGANAN PEMBIAYAAN MACET PADA PRODUK GRIYA IB HASANAH	18
A. Bank Syariah	18

	B. Pembiayaan	22
	C. Pembiayaan Macet	35
	D. Pembiayaan Griya iB Hasanah	44
BAB III	METODE PENELITIAN	47
	A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian	47
	B. Lokasi Penelitian.....	49
	C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian	49
	D. Data dan Sumber Data	50
	E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
	F. Teknik Analisis Data.....	53
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	54
	A. Penyajian Data	54
	1. Gambaran Umum.....	54
	2. Deskripsi Hasil Wawancara.....	63
	3. Pembiayaan Griya iB Hasanah	69
	B. Analisis Data.....	70
	1. Penanganan Pembiayaan Macet Pada Produk Griya iB Hasanah Di BSI Kantor Cabang Banjarmasin	70
	2. Kendala atau permasalahan yang dihadapi pihak BSI Kantor Cabang Banjarmasin A. Yani 1 dalam Penanganan Pembiayaan Pada Produk Griya iB Hasanah	72
BAB V	PENUTUP.....	77
	A. Simpulan	77
	B. Saran	78
	DAFTAR PUSTAKA.....	79
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	83
	PEDOMAN WAWANCARA.....	84
	Lampiran	85

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Persyaratan Dokumen Nasabah	64
Tabel 4.2 Persyaratan Dokumen Agunan	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah.....	45
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	57
Gambar 4.2 Skema Tahap Awal Pembiayaan	67