

**RELAKSASI PEMBIAYAAN OTO IB HASANAH PADA PT. BANK BSI
(*EX-LEGACY*) BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARBARU
PADA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

OLEH

FITRIANA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASASI
BANJARMASIN
2021M/1443H**

**RELAKSASI PEMBIAYAAN OTO IB HASANAH PADA PT. BANK BSI
(*EX-LEGACY*) BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARBARU
PADA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Untuk memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh :

FITRIANA

170101060330

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

PERYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitriana

NIM : 170101060330

Tempat/Tanggal Lahir : Matang Hanau, 15 juli 1998

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan ini 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 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, 29 September 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



FITRIANA

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Relaksasi Pembiayaan Oto iB Hasanah pada PT. Bank
BSI (Ex-Lagacy) BNI Syariah kantor cabang
Banjarbaru pada Masa Pandemi Covid-19

Ditulis Oleh : Fitriana
NIM : 170101060330
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/2022
Tempat dan Tanggal lahir : Desa Matang Hanau, 15 juli 1998
Alamat : Desa Matang Hanau Kec. Lampihong Kab. Balangan

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, 29 September 2021

Mengetahui
Ketua program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin.



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

Pembimbing



Difi Dahliana, M.E.I
NIP. 198503292018012001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul:” Relaksasi Pembiayaan Oto iB Hasanah pada PT. Bank BSI (Ex-Legacy) BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru pada Masa Covid-19.”, ditulis oleh Fitriana telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 28 Oktober 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (78,8)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 1960060919880310003

Tim penguji

NAMA	tanda tangan
1. Dra. Naimah, MH	1. 
2. Lutpi Sahal, S. H.I.,M.S.I	2. 
3. Difi Dahliana, M.E.I	3. 
4. Muhammad Qamaruddin, M.E	4. 



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 67834343 / 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/ febi.uinantasari@gmail.com website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN REVISI SKRIPSI

Setelah dilakukan pemeriksaan terhadap skripsi:

Nama : Fitriana
NIM : 170101060330
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul Skripsi :

“Relaksasi Pembiayaan Oto iB Hasanah pada PT. BANK BSI (Ex-Legacy) BNI Syariah kantor cabang Banjarbaru pada masa covid-19.”

Tim Penguji	Tanda Tangan
Dra. Naimah, MH	1.
Lutpi Sahal, S. H.I., M.S.I	2.
Difi Dahliana, M.E.I	3.
Muhammad Qamaruddin, M.E	

balwa yang bersangkutan benar-benar telah melakukan revisi skripsi dan selanjutnya diizinkan untuk melakukan penjiilidan sesuai dengan aturan yang berlaku.

Demikianlah surat keterangan ini untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Banjarmasin, 03 November 2021
Sekretaris Munaqasyah Skripsi,

Mengetahui,
Wakil Dekan Bid. Akademik dan
Kelembagaan



Dr. Syaugi, MA.
NIP. 197002062000031002

Muhammad Qamaruddin, M.E
NIP. 198903132019031000

ABSTRAK

Fitriana 2021. *Relaksasi Pembiayaan Oto iB Hasanah pada PT. Bank BSI (Ex-Lagacy) BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru pada masa Pandemi Covid-19*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Difi Dahliana, M.E.I

Kata kunci : Relaksasi, pembiayaan, Oto iB Hasanah.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya Relaksasi pembiayaan Oto iB Hasanah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru pada masa pandemi covid-19. Masalah tersebut muncul karena adanya nasabah yang mengalami penurunan pendapatan akibat terdampak oleh pandemi Covid-19 saat ini, sehingga mengakibatkan nasabah tidak bisa membayar angsuran pembiayaan tiap bulan pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penanganan relaksasi pembiayaan pada produk Oto iB Hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dan apa saja kendala yang dihadapi oleh Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam penerapan relaksasi pembiayaan pada produk Oto iB Hasanah kepada nasabah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan kualitatif. Penulis meneliti dan memperoleh data secara langsung dari informan terkait objek penelitian melalui wawancara. Hasil penelitian ditemukan bahwa Penerapan relaksasi pembiayaan Oto iB Hasanah di BSI (*Ex-Legacy*) BNI Syariah menjalankan strategi *Resceduling* atau penjadwalan ulang. Prosedur pengajuannya adalah nasabah mengisi formulir dan melengkapi persyaratan, lalu akan di proses oleh pihak bank. Kemudian jika disetujui, maka nasabah dan pihak bank akan melakukan akad kembali. Jika sudah sepakat antara pihak bank dan nasabah maka nasabah akan melakukan pembayaran relaksasi sesuai dengan kesepakatan atau kesanggupan dari nasabah kepada bank. Dan kendala yang dihadapi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru dalam menanggapi relaksasi pembiayaan dapat dilihat dari sisi bank dan nasabah. Dari pihak bank tidak ada kendala dalam menerapkan relaksasi pembiayaan, walaupun merger menjadi BSI. Dari sisi nasabah ada dua kendala yaitu domisili nasabah yang jauh seperti di luar daerah atau jauh dari tempat bank tersebut berada terlebih di masa pandemi sehingga kesulitan datang ke bank, dan juga dikarena adanya penambahan atau penumpukan nilai nominal angsuran di akhir masa relaksasi akibat penjadwalan ulang.

MOTTO

Hiduplah seperti air yang mengalir

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap hati dan do'a karya yang sederhana ini untuk:

Ibu dan kakak tercinta

Yang selalu mendo'akan untuk kelancaran dan kemudahan dalam mengerjakan skripsi, memberikan semangat, saran dan kasih sayang yang tulus.

Dan Terima Kasih juga kepada Teman-temanku yang tersayang Nor Jannah, Nor Hidayah, Mariatul Kiftiyah, Raudatul Islamiyah, siti Khadijah, dan yang lain-lainya yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu. Terima kasih Banyak atas semangat, dukungan, bantuan serta masukan yang kalian berikan kepada penulis

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi dan syukur dipanjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala karunia dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat membuat proposal skripsi ini. Sholawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri teladan kita 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 diberikan kepada penulis selama pembuatan proposal skripsi ini.

Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT, berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin

Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak lepas dari kekurangan, baik dari aspek kaulitas maupun aspek kuanlitas dari materi penelitian yang penulis sajikan. Semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki oleh penulis. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektur UIN Antasari Banjarmasin, Bapak prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan sekretaris program studi perbankan Syariah, Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si dan Yusuf Asyahri,SE.,ME.

4. Dosen Pembimbing, Ibu Difi Dahliana, M.E.I yang telah memberikan bimbingan, saran dan meluangkan waktunya serta arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepada UPT Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang telah banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.
7. Kepada Bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru, Pimpinan dan seluruh karyawan Bank BSI Kantor Cabang Banjarbaru yang telah berkenan memberikan data-data penelitian yang penulis perlukan.
8. Ibu dan kakak saya, terima kasih atas do'a, cinta dan kasih sayang, semangat dan dukungannya yang diberikan kepada penulis.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan dari pihak-pihak terkait. Akhir kata semoga kita semua mendapat ampunan dari Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membaca dan menambah wawasan pengetahuan serta menjadi amal Ibadah.

Banjarmasin. 29 Juli 2021

Fitriana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	ii
HALAMAN PERYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Singnifikasi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional /Batasan Istilah	8
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II PEMBIAYAAN DAN RELAKSASI PEMBIAYAAN PADA MASA PANDEMI COVID-19	15

A. Pembiayaan.....	15
1. Pengertian Pembiayaan.....	15
2. Tujuan Pembiayaan	16
3. Fungsi Pembiayaan.....	18
4. Jenis-jenis Pembiayaan	20
5. Analisis Kelayakan Pembiayaan	23
B. Relaksasi Pembiayaan	27
1. Relaksasi Pembiayaan.....	27
2. Kebijakan Relaksasi	29
3. Syarat untuk Mendapatkan Relaksasi Pembiayaan	32
4. Ketentuan Perbankan selama Periode Relaksasi Pembiayaan	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	36
C. Data dan Sumber Data.....	37
D. Metode Pengumpulan Data.....	37
E. Teknik Analisis Data	37
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	39
A. Profil Bank BSI (Ex-Legacy) BNI Syariah KC Banjarbaru	39
B. Penyajian Data	54
C. Analisis Data.....	71
BAB V PENUTUP	73
A. Simpulan.....	72

B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	78
RIWAYAT HIDUP PENULIS	98

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ṣa'	ṣ	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	ḏal	ḏ	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	ḍaḍ	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'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-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	Ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>ā</i>
	صلى	Ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>ā</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>ū</i>
	صدر	Ditulis	<i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	<i>ai</i>
	رويد	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	<i>au</i>
	و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna źi al-autād</i>

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>
--------	---------	-----------------

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>